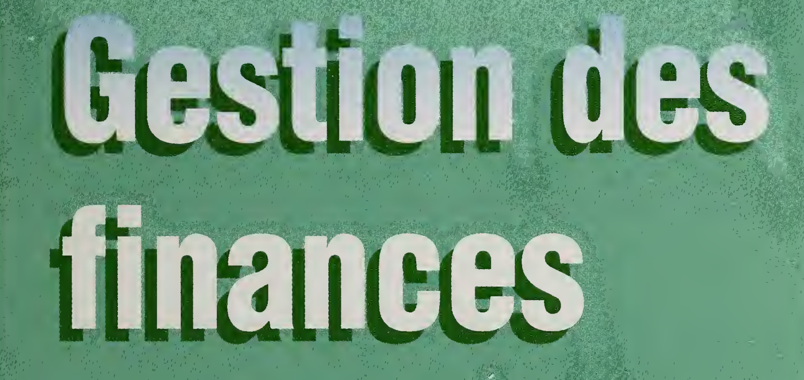


professionnelles et technologiques

Information financière

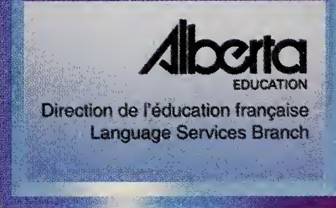
FIN1010



1998







ÉTUDES PROFESSIONNELLES
ET
TECHNOLOGIQUES

INFORMATION FINANCIÈRE
FIN1010

CAHIER MODULAIRE DE L'ÉLÈVE



1998

DONNÉES DE CATALOGAGE AVANT PUBLICATION (ALBERTA EDUCATION)

Alberta. Alberta Education. Direction de l'éducation française
Gestion des finances : Information financière (FIN1010)
Version finale

Ce module comprend un Cahier modulaire de l'élève, un Cahier de travaux pratiques et un Guide de l'accompagnateur.
Ce module fait partie des **Études professionnelles et technologiques.**

ISBN 0-7732-5215-0

1. Comptabilité -- Étude et enseignement (Secondaire) -- Alberta.
2. Entreprises -- Finances -- Étude et enseignement (Secondaire) -- Alberta. 3. Enseignement professionnel -- Alberta. I. Titre.
II. Titre : Information financière. III. Série :
Études professionnelles et technologiques.

HG4016.C2.A333 1997 650.07

Cette publication est destinée au(x) :	
Élèves	✓
Enseignants	✓
Administrateurs (directeurs, directeurs généraux)	
Parents	
Grand public	
Autres	

Dans le présent document, le générique masculin est utilisé sans aucune discrimination et uniquement dans le but d'alléger le texte.



L'adresse du site Internet de la Direction de l'éducation française pourrait vous être utile :
http://ednet.edc.gov.ab.ca/french/

L'utilisation d'Internet est facultative. L'exploration de l'autoroute électronique pourrait être utile sur le plan de la pédagogie et sur celui du divertissement. Toutefois, il est important de souligner le fait que ces réseaux informatiques ne sont pas censurés. L'utilisateur pourrait, sans le vouloir ou intentionnellement, trouver des articles qui pourraient contenir de l'information offensante ou peu convenable. Il faudrait donc faire les recherches avec prudence car l'information n'est pas vérifiable et le contenu pourrait être inexact. Prenez donc le temps de confirmer les faits en consultant plusieurs sources.

Gestion des finances
Information financière (FIN1010)
Cahier modulaire de l'élève
Alberta Distance Learning Centre



Bienvenue à **FIN1010!**

Nous souhaitons que tes études en
Gestion des finances te soient profitables.

Un cours des Études professionnelles et technologiques devrait comprendre essentiellement des modules du même domaine mais, lorsque c'est nécessaire, il pourrait englober des modules pris dans plus d'un domaine. Les cinq symboles ci-dessous représentent des compétences essentielles.

Carrières : faire des liens avec les carrières du domaine à l'étude.

Communication : préparer et présenter des rapports écrits, oraux et visuels précis.

Éthique : identifier un comportement moral convenable.

Travail en équipe : participer comme membre efficace d'une équipe en coopérant avec d'autres.

Technologie : utiliser la technologie de façon efficace et pertinente.

Ces compétences développent des habiletés de base nécessaires à une transition efficace vers le marché du travail.

Les cinq symboles ci-dessous indiquent aux élèves et aux accompagnateurs qu'une compétence essentielle est présente dans l'activité.

Carrières



Communication



Éthique



Travail en équipe

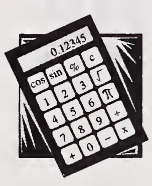


Technologie



Indices visuels

En plus des symboles des compétences de base, tu trouveras dans ce Cahier modulaire de l'élève des indices visuels qui faciliteront ton apprentissage. Ces indices t'invitent à :



utiliser une calculatrice.



prendre note d'un détail important dans le domaine de la gestion des finances.

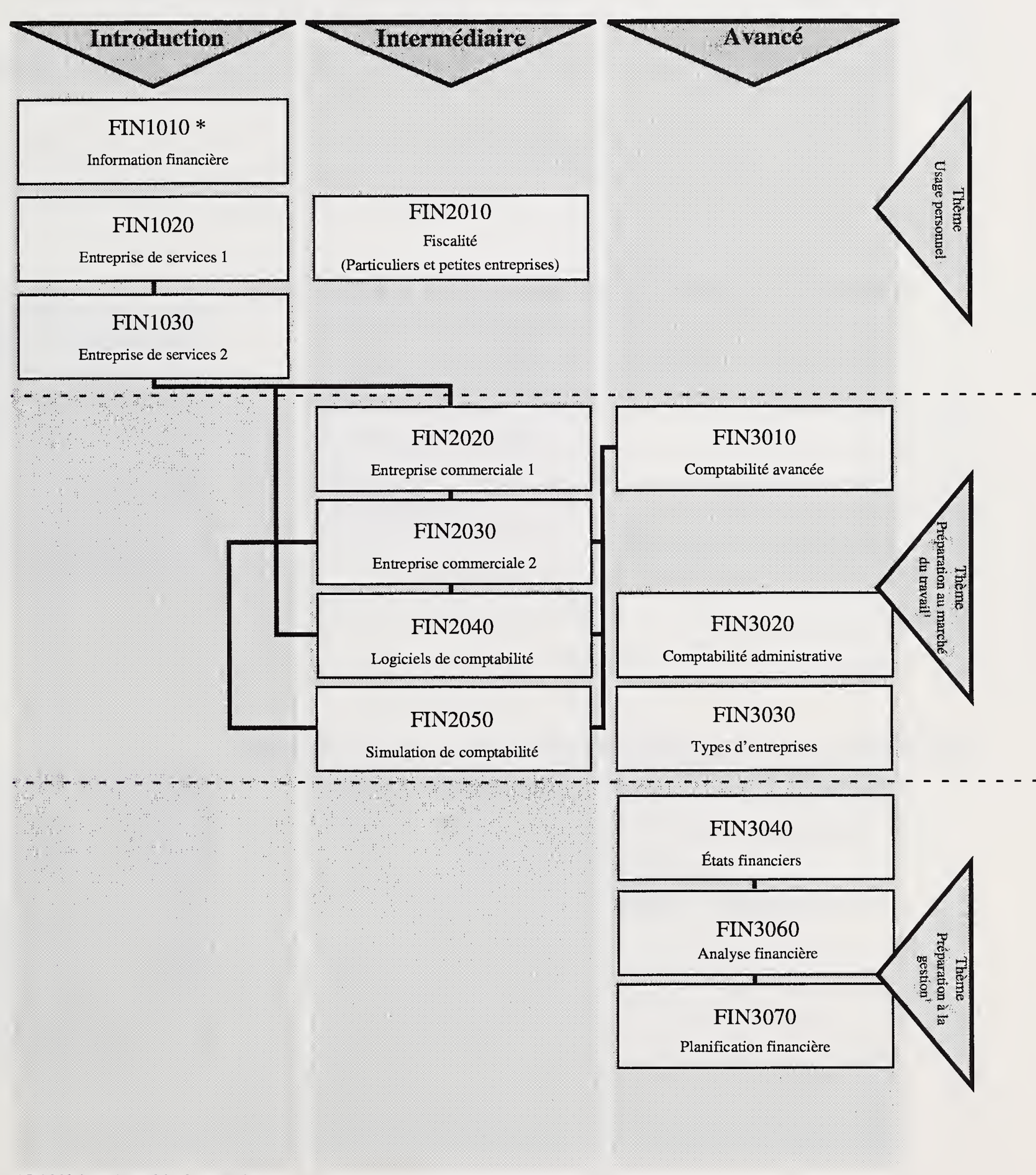
L'Internet



Vous trouverez plusieurs sites qui traitent de la gestion des finances à l'Internet. Vous pourrez visiter celui de la Direction de l'éducation française à l'adresse suivante : **http://ednet.edc.gov.ab.ca/french** Veuillez faire vos recherches avec prudence car la source d'information n'est pas toujours vérifiable. Prenez le temps de comparer plusieurs sites afin de mieux comprendre ce que vous cherchez.

Gestion des finances

VUE D'ENSEMBLE DU DOMAINE



* Préalable à tous les modules de ce domaine.
[1] Usage personnel également.

Certains modules seront disponibles sous forme d'enseignement à distance.



Table des matières

WESTFILE INC.

SECTION 1 : LE COMPORTEMENT ÉTHIQUE

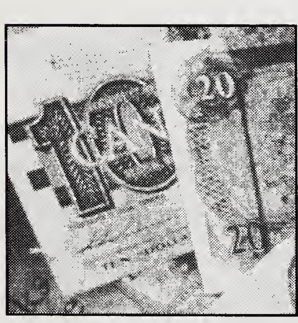


PHOTO SEARCH LTD.

SECTION 2 : L'ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE

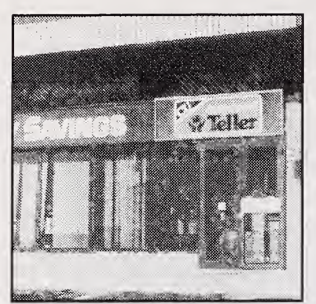


PHOTO SEARCH LTD.

SECTION 3 : RESSOURCES FINANCIÈRES

WESTFILE INC.

SECTION 4 : LÉGISLATION GOUVERNEMENTALE

INFORMATION FINANCIÈRE

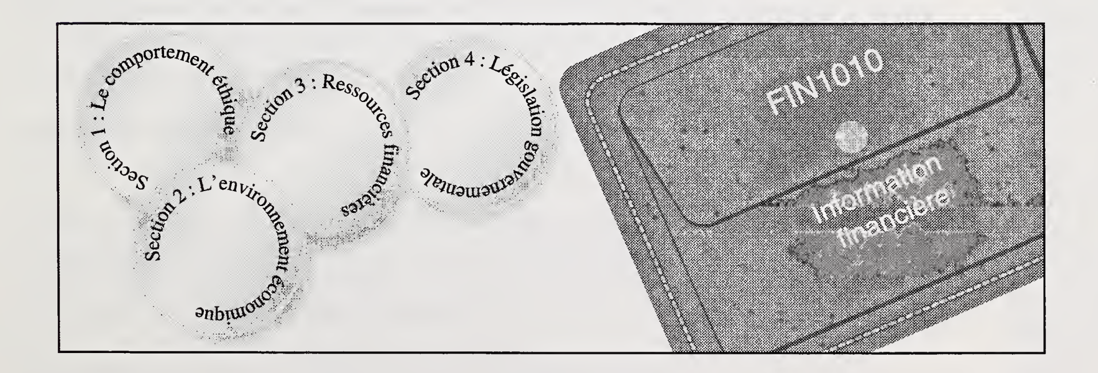


P R É A M B U L E

Patricia et Marcel travaillent tous les deux à temps partiel au Cinéma 2000. Un jour, Patricia demande à Marcel : «Dis donc, ça te tente de venir faire du ski avec nous samedi?» «Jamais de la vie! Pat, comment peux-tu te payer un tel voyage? On a tous les deux le même salaire et on fait le même travail chaque semaine. Je ne sais pas comment tu y arrives!» «C'est que j'ai un plan financier et j'investis un peu chaque semaine et la valeur de mon investissement augmente. Ensuite, je cherche les aubaines. Et puis pour sauver de l'argent, moi, je dois suivre un plan.» «Un plan?, dit Marcel, ça doit être une platitude que tu as apprise dans nos cours de gestion des finances à l'école.» «Justement, reprend Patricia, en parlant de platitude, je te raconterai notre randonnée en ski, si tu veux.»

Te reconnais-tu dans les propos de Marcel? Te demandes-tu où va ton argent? As-tu de la difficulté à surmonter les imprévus? Ou bien, est-ce que tu suis un plan financier comme Patricia?

Dans ce module, tu apprendras les règles de base en gestion des finances. Tu reconnaîtras le comportement éthique, tu exploreras l'environnement économique, tu examineras la structure des ressources financières et finalement, tu verras comment la législation gouvernementale affecte la gestion des finances.



Évaluation

Le document que tu lis présentement est appelé le Cahier modulaire de l'élève. Il t'indique la procédure à suivre pour faciliter ta démarche.

Ce module, ***Information financière***, est un cours d'un crédit, préalable à tous les autres modules du domaine de Gestion des finances. Ce module comprend quatre sections. Dans chaque section, ton travail est regroupé en activités. Dans les activités, tu procéderas à des lectures, on te donnera des explications et tu devras répondre à des questions. Tu corrigeras les activités toi-même en utilisant l'annexe à la fin du module. Ces réponses suggérées te permettront de suivre tes progrès.

Les travaux pratiques que tu soumettras et l'examen final que tu passeras, nous permettront de te donner la note que tu mérites dans ce module. Il va sans dire que tu dois compléter le devoir dans chacune des quatre sections.

Section 1	25 points
Section 2	35 points
Section 3	35 points
Section 4	25 points
Total	120 points

Quelques conseils

Organise ton matériel et ton aire de travail avant de commencer : calculatrice, Cahier de travaux pratiques, stylos et crayons. Choisis un endroit tranquille où tu n'auras pas de distractions.

Travaille lentement et sérieusement. Lis toutes les instructions. Ne saute pas d'une section à l'autre. Donne-toi un objectif comme : «Ce matin, je vais compléter ces pages» ou bien, «Je vais travailler jusqu'à 10 h sans arrêt». Après avoir terminé, mets ton travail de côté et révise-le avant de le soumettre à l'évaluation. Souviens-toi que la précision est essentielle dans le monde des finances. Des habitudes de travail bien maîtrisées te mèneront au succès dans la **Gestion des finances.**



LE COMPORTEMENT ÉTHIQUE



PHOTO SEARCH LTD.

Andrée-Anne et Pierre, qui travaillent tous deux depuis peu à la Compagnie de Fiducie et de Finances, sont en train de prendre un léger repas à la cafétéria du bureau. Une fois leur repas terminé, Andrée-Anne se rend compte qu'ils auraient dû payer 6 $ de plus que ce qui était inscrit sur la facture.

«Quelle bonne économie Pierre! Ça nous fera 3 $ de moins à payer», murmure Andrée-Anne.

«Attends une minute, Andrée-Anne, dit Pierre songeur, ce serveur est aussi un employé de la Compagnie de Fiducie et de Finances. Si nous sommes malhonnêtes à l'égard du serveur, nous sommes malhonnêtes à l'égard de notre propre employeur. Je vais lui payer les 6 $ que nous devons. Maintenant, retournons travailler.»

Dans cette section, tu vas examiner des exemples comme celui-ci et tu vas découvrir comment le code de déontologie peut influencer un comportement éthique des employés. En utilisant ces connaissances, tu seras capable de définir le code de déontologie d'un organisme que tu connais.

SECTION 1

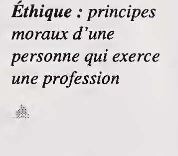
Activité 1 : L’éthique — une définition

Qu’est-ce que l’éthique?

La situation décrite à la page précédente se produit tous les jours. Pourquoi est-ce que Pierre a perçu l’erreur sur la facture d’une manière différente que Andrée-Anne? Serait-ce en raison de son éducation? A-t-il déjà été témoin d’une erreur semblable en faveur de ses parents? Ou peut-être a-t-il été un serveur de restaurant ou commis de magasin et qu’il en a fait l’expérience d’un autre point de vue?

Les expériences passées de Pierre et son éducation ont eu une influence déterminante sur son attitude, ses croyances, son comportement moral et ses valeurs. Ces expériences l’ont aidé à établir son propre comportement **éthique.**

Comportement éthique des employés



***Éthique :** principes moraux d’une personne qui exerce une profession*

Il existe certaines obligations et devoirs que tu es tenu de respecter en tant qu’employé. Ce sont d’abord les habiletés et les connaissances que tu apportes à une entreprise qui t’emploie. Mais, qu’en est-il de ton attitude professionnelle et de ton comportement éthique? Ce qui suit est une comparaison entre tes responsabilités professionnelles (habiletés et connaissances) et l’éthique professionnelle (attitude).



RESPONSABILITÉS ET ÉTHIQUE	
Responsabilités professionnelles	**Éthique professionnelle**
Arriver à l’heure	Travailler sérieusement pendant toutes les heures de travail.
Accomplir les tâches que nécessite le poste	Parler de la compagnie avec respect (aux amis, aux collègues et aux autres compagnies).
Aider les autres employés lorsque c’est nécessaire	Offrir de l’aide et des encouragements aux autres employés.
	Avoir une tenue vestimentaire professionnelle.
	Se servir efficacement de l’équipement de l’entreprise.
	Se servir d’un langage qui convient au monde des affaires.

1. On peut évaluer la quantité de travail accompli par un commis aux ventes par le nombre de ventes qu'il a faites, et celui accompli par un électricien par la longueur des câbles qu'il a installés, et ainsi de suite. Mais, comment un employeur peut-il mesurer l'éthique professionnelle d'un employé? Donne un exemple d'éthique professionnelle qui peut être évalué d'une manière équitable par l'employeur.

2. Examine la liste de possibilités dans la colonne «Éthique professionnelle» du tableau à la page précédente. Que veut dire la phrase : «Offrir de l'aide et des encouragements aux autres employés»?

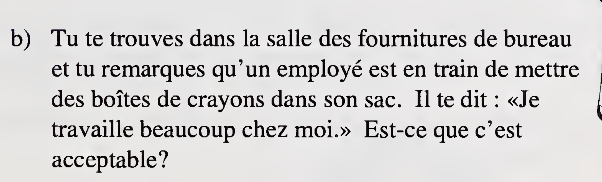
Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 1, activité 1.

Passe le test d'éthique professionnelle!

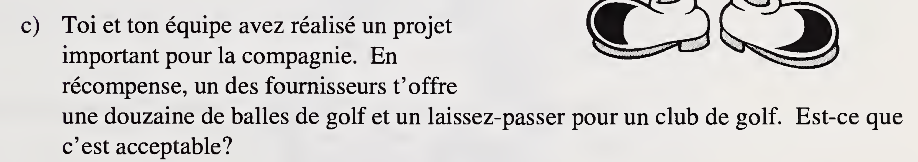
Éthique

3. Réponds aux questions suivantes individuellement ou en groupe :

   a) Tu es trésorier de ton club de hockey. Tu as recueilli des fonds pour un tournoi et l'argent se trouve dans une enveloppe à la maison. Tu veux emprunter 20 $ pour acheter de la nourriture. Tu as l'intention de remettre cet argent dans l'enveloppe dès que tu iras à la banque. Est-ce que c'est acceptable?



   b) Tu te trouves dans la salle des fournitures de bureau et tu remarques qu'un employé est en train de mettre des boîtes de crayons dans son sac. Il te dit : «Je travaille beaucoup chez moi.» Est-ce que c'est acceptable?



   c) Toi et ton équipe avez réalisé un projet important pour la compagnie. En récompense, un des fournisseurs t'offre une douzaine de balles de golf et un laissez-passer pour un club de golf. Est-ce que c'est acceptable?

   d) Tu es en train de manger à midi et tu entends un collègue déclarer qu'il a l'intention de quitter la compagnie, mais qu'il attend d'abord de recevoir le «boni» de Noël. Est-ce que tu en parles à quelqu'un?

   e) Tu sais que ton employeur a dit à ses associées qu'elle travaille, mais tu as appris qu'elle joue au golf. Elle t'a demandé de ne pas en parler. Que fais-tu si une de ses associées te demande où est ta patronne?

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 1, activité 1.

L'éthique d'une compagnie

Code de déontologie : série de normes, de règlements ou de valeurs qui mettent en relief l'engagement qu'une entreprise prend pour respecter des pratiques commerciales loyales

Tu as étudié ce qu'est le comportement éthique d'un employé. Est-ce que tu penses qu'une compagnie peut avoir un comportement éthique? C'est ce qu'on appelle un **code de déontologie**. Exemple :

Code de déontologie de la Compagnie de Fiducie et de Finances

Notre compagnie s'engage à offrir un service professionnel et courtois à tous nos clients et à toute la communauté qui nous appuie. Dans cette optique, nous avons élaboré ce code de déontologie.

Nos clients peuvent s'attendre à obtenir :

- un service professionnel et courtois en tout temps
- une bonne valeur pour le service offert, sous forme de prix justes et concurrentiels
- un milieu propre et accueillant.

Notre personnel (les gérants, le personnel de soutien et les travailleurs à contrat) s'engage à atteindre les objectifs suivants :

- la croissance et le développement de la Compagnie de Fiducie et de Finances
- la satisfaction de nos clients
- une contribution à la communauté.

En ayant ces objectifs en vue, veuillez lire le code de déontologie qui suit et qui s'applique à tous les employés de la Compagnie de Fiducie et de Finances.

- Tous les bureaux et les aires publiques, y compris la cafétéria, sont déclarés section non-fumeurs.
- Les employés doivent se présenter au travail vêtus de façon professionnelle, incluant la coiffure.
- Les employés s'assureront d'accueillir tous les clients en leur souhaitant le bonjour, que ce soit au téléphone ou en personne.
- S'il arrivait un malentendu entre un employé et un client, l'employé devrait éviter toute confrontation, surtout en public.
- Tous les produits à recycler devraient être placés dans les contenants destinés au recyclage.

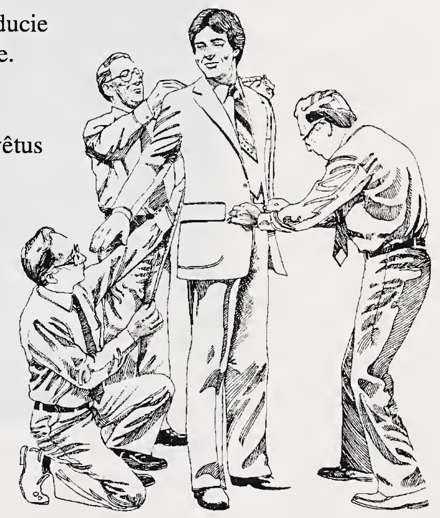
Note que le code de déontologie de la Compagnie de Fiducie et de Finances contient une directive interdisant de fumer dans le milieu de travail. Dans certains cas, un code de déontologie peut prévenir les employés de certains comportements déloyaux, immoraux et illégaux. En bref, un code de déontologie devrait communiquer des valeurs importantes et essentielles à la philosophie des affaires d'une compagnie donnée.

Revois le code de déontologie de la Compagnie de Fiducie et de Finances et réponds aux questions suivantes.

4. Le code de déontologie de la Compagnie de Fiducie et de Finances est rédigé d'une manière positive. Compare les deux énoncés suivants :

   - les employés doivent se présenter au travail vêtus de façon professionnelle, incluant la coiffure;
   - les jeans, chaussures de course et t-shirts ne sont pas des vêtements convenables et tout employé qui les portera sera suspendu.

   Si tu étais un nouvel employé de la compagnie, quelle impression te ferait la lecture du premier énoncé? Compare-le au deuxième. Pourquoi une compagnie serait-elle réticente à inclure le deuxième énoncé dans son code de déontologie?



Éthique



5. Le code de déontologie de la Compagnie de Fiducie et de Finances comprend un énoncé relatif au matériel recyclable. Pourquoi un énoncé semblable est-il significatif dans un code de déontologie moderne? Est-ce que tu penses qu'il aurait pu être inscrit dans un code de déontologie du siècle dernier?



Tu as maintenant acquis une connaissance des comportements éthiques appropriés au monde des affaires et tu as étudié un code de déontologie. L'activité suivante sera axée sur les problèmes d'éthique.

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 1, activité 1.

Activité 2 : Problèmes d'ordre éthique

Et la coiffure?



Photographie : Jim Whitmer

Le code de déontologie d'une compagnie pourrait contenir l'énoncé suivant :

> Les employés devraient avoir une tenue vestimentaire appropriée au milieu de travail. Ceci comprend les vêtements, les produits cosmétiques, les parfums et la coiffure.

Éthique



1. Étudie le tableau suivant et indique si tu penses que la compagnie a le droit ou non de dicter à ses employés la façon de se coiffer.

COIFFURE			
		Oui	**Non**
Longueur des cheveux	trop courts, trop longs, cheveux dans les yeux, aspect peu attrayant pour les clients		
Couleur des cheveux	couleur qui n'est pas convenable en milieu de travail		
Coiffure	style qui n'est pas convenable en milieu de travail, qui tombe sur le visage ou qui est peu attrayant		
Hygiène	cheveux semblent gras et sales et contiennent visiblement des pellicules		

2. Est-ce que le règlement relatif à la coiffure devrait être différent pour les hommes et pour les femmes? Explique.

3. Sers-toi du tableau suivant pour souligner les différences qu'il devrait y avoir dans le code de déontologie de sept différentes compagnies en ce qui a trait à la coiffure. Nous avons complété la première rangée.

COIFFURE - QUOI FAIRE?

Compagnies	Commentaires
Salon de coiffure	Les employés des salons de coiffure ont d'habitude le droit d'essayer différents styles et différentes couleurs. C'est un milieu plus libéral (plus tolérant).
Restaurant de repas-minute	
École	
A.C.F.A. provinciale	
Restaurant chic	
Magasin de musique	
Société canadienne des postes	

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 1, activité 2.

Peut-être que le problème de la coiffure n'est qu'un problème mineur. Pourtant certains employés ont déjà été congédiés de leur poste parce qu'ils ne s'étaient pas souciés de leur coiffure. Le scénario suivant explore en profondeur un problème d'éthique plus sérieux et met l'accent sur des problèmes de gestion financière.

La promotion



Pauline a fait une demande pour obtenir un poste d'assistante administrative dans une grande compagnie où elle travaille depuis huit ans. Elle a un excellent relevé d'emploi et de bonnes habitudes de travail et elle a été vivement recommandée pour ce poste. Lorsqu'on lui demande de passer une entrevue, elle est enchantée.

Pauline trouve que l'entrevue s'est très bien passée et le lendemain on lui accorde la promotion. Pendant trois mois Pauline sera à l'essai à ce nouveau poste. Une fois la période d'essai réussie, Pauline obtiendra le poste permanent d'assistante administrative.

Deux mois après le début de la période d'essai, Pauline découvre qu'elle est enceinte. Elle sait que la Charte de protection des droits de l'individu la protège contre une discrimination à l'égard des femmes enceintes, mais elle doit faire face à un dilemme. Si elle réussit la période d'essai, elle recevra une augmentation. Elle devra alors annoncer à son employeur qu'elle doit prendre un congé de maternité, ce qui risque de causer des conflits. Toutefois, si elle le dit à son employeur tout de suite, elle risque de ne pas obtenir sa promotion.

Éthique

4. Pauline doit prendre une décision d'ordre éthique. Elle est bien protégée par la législation sur les droits civils même si elle garde le secret sur sa grossesse. Est-ce que c'est acceptable sur le plan d'éthique?

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 1, activité 2.

Problèmes d'ordre éthique en gestion des finances

Quels sont les problèmes d'ordre éthique qui sont reliés à la gestion des finances d'un organisme, du point de vue de l'employé et de celui de l'employeur?



Éthique



5. Lis les énoncés suivants qui donnent les points de vue d'un employé et d'un employeur. Pour chaque problème, décide qui a raison. Est-ce qu'on peut trancher entre les points de vue pour décider s'ils sont acceptables ou non?

a)

ÉTHIQUE
EMPLOYÉ - EMPLOYEUR

Point de vue de l'employé	Point de vue de l'employeur
J'apporte des fournitures de bureau à la maison parce qu'on me donne du travail à faire chez moi.	Les employés qui apportent des fournitures de bureau à la maison pourraient les utiliser à des fins personnelles. Est-ce que d'autres personnes à la maison utilisent aussi ces fournitures? Comment notre compagnie peut-elle contrôler cette utilisation?

b)

Point de vue de l'employé	Point de vue de l'employeur
Bien sûr, je fais des appels téléphoniques pendant les heures de travail. Il n'y a pas d'autres possibilités de prendre un rendez-vous chez le dentiste, puisque les bureaux de dentistes sont fermés à l'heure du midi. De plus, souvent, je travaille le soir pour la compagnie et je ne me fais pas payer.	Nous offrons à nos employés des pauses pour aller aux toilettes, se servir du téléphone et prendre des rafraîchissements. N'ont-ils pas le temps de régler leurs petits problèmes personnels durant ces pauses?

c)

Point de vue de l'employé	Point de vue de l'employeur
Bien sûr, je déduis mes frais personnels comme frais professionnels : déjeuners, essence et lavage de l'auto. De toute façon, la compagnie les déduit ensuite comme frais professionnels. Ainsi, la compagnie paie moins d'impôts et nous en profitons tous.	Nous pensons que nos employés reçoivent un bon salaire. S'ils trouvent qu'ils ont besoin de «gonfler» leurs notes de frais, nous n'avons qu'à supprimer leur compte de frais et augmenter leur salaire. Ainsi, ils devront payer un impôt supplémentaire sur leurs notes de frais, comme part de leur salaire. Nous trouvons que nous donnons des avantages à nos employés, mais ils essaient d'en profiter d'une manière déloyale.

d)

Point de vue de l'employé	Point de vue de l'employeur
J'ai des copies de tous les logiciels dans mon ordinateur à la maison, au cas où j'aurais du travail à apporter à la maison. Je n'y vois rien de mal.	Lorsque les employés veulent des copies de nos logiciels, pour s'en servir à la maison à des fins professionnelles, ils n'ont qu'à nous le demander et nous les leur donnerons. Si l'on découvrait que nos employés se servent de copies piratées, nous risquerions d'encourir des poursuites selon la *Loi sur les droits d'auteurs.*

e)

Point de vue de l'employé	Point de vue de l'employeur
Nous avons droit à deux jours par mois de congé de maladie. Je prends ces deux jours, en général, même si je ne suis pas malade. Je trouve que ces deux jours sont une pause «santé mentale» et j'ai droit à ces deux jours tous les mois. Si je ne les prends pas, personne ne peut en profiter. De plus, personne ne fait mon travail lorsque je suis absente; il s'empile jusqu'à ce que je revienne.	Les employés qui profitent des avantages sociaux tels que l'assurance-maladie rendent le programme d'assurance-maladie plus cher pour tous les autres. Cette attitude ralentit le rendement du bureau dans son ensemble - lorsqu'un employé s'absente, le travail des autres employés est retardé.

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 1, activité 2.

Code de déontologie pour les compagnies de comptabilité professionnelle

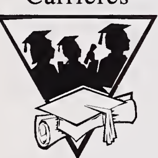
Les grandes compagnies de comptabilité professionnelle ont des codes de déontologie très élaborés qui traitent des différents aspects des affaires.

Ce qui suit est un extrait du Code de déontologie de l'*Institute of Chartered Accountants of Alberta.* L'acronyme pour la profession de **comptables agréés** est **CA.**

Comptable agréé : *titre professionnel décerné au titulaire du certificat accordé après réussite de l'examen de l'Ordre des comptables agréés et avoir complété le stage exigé par la profession*

> **Article 207 : Informer les clients et les associés de conflits d'intérêts possibles (interprétation)**
>
> Si un comptable découvre qu'un poste est en conflit d'intérêts avec la pratique comptable, celui-ci doit en informer le client ou l'associé sans révéler des informations confidentielles à d'autres clients ou associés.
>
> **Article 209 : Utilisation malhonnête de renseignements confidentiels (interprétation)**
>
> Durant l'exercice de ses fonctions, un comptable ne fera aucune acquisition d'intérêts, de propriétés ou de profits par le biais de renseignements confidentiels qu'il aurait obtenus sur les affaires d'une entreprise pour les utiliser à des fins personnelles.[1]

Carrières



6. Caroline vient de recevoir son diplôme de «comptable en management accrédité». Elle a été embauchée par une petite entreprise rurale en Alberta. La communauté est petite et très conviviale. On lui a demandé d'effectuer la vérification des livres d'une garderie où ses enfants se rendent. Caroline sait que la garderie veut faire une nouvelle demande d'emprunt à la banque pour des rénovations. Si Caroline obtenait le contrat de la garderie, est-ce qu'elle commettrait une infraction à l'article 207?

Éthique



7. Antoine est lui aussi un nouveau comptable. On lui a donné la tâche de vérifier les états financiers d'un homme d'affaires important, monsieur Jean-Pierre Labrecque. En étudiant ces états financiers, Antoine se rend compte que monsieur Labrecque a fait des placements dans des titres étrangers qui lui donnent des revenus élevés. Antoine se dit : «Je devrais placer mon argent dans ces actions puisqu'elles rapportent tellement à monsieur L.» Est-ce qu'Antoine contrevient à l'article 209 du Code de déontologie des comptables agréés?

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 1, activité 2.

[1] Avec la permission de : Institute of Chartered Accountants of Alberta.

Comptable en management accrédité : titre professionnel décerné aux comptables en management

Ce qui suit est extrait du Code de déontologie de la *Society of Management Accountants of Alberta*. L'acronyme pour les **comptables en management accrédités** est **CMA**.

Article I – Compétence

IP-1. Tout membre est tenu d'être compétent et d'offrir des services de haute qualité.

IP-2. Sauf dans les cas où le Code impose des normes élevées, tout membre qui exerce les fonctions de comptable doit se conformer aux normes les plus élevées de la communauté.

IP-3. Tout membre a comme devoir d'agir dans l'intérêt de son employeur ou client, en se soumettant aux limites imposées par la loi et par l'éthique professionnelle.

Article IV – Conflit d'intérêts

IVP-1. Dans toute situation, un membre doit agir fidèlement dans l'intérêt de son employeur ou client et ainsi éviter toute influence compromettante. [1]

Comptable général licencié : comptable chargé d'enregistrer toutes les opérations affectant le patrimoine de l'entreprise

Ce qui suit est un extrait du Code de déontologie de la *Certified General Accountants Association of Alberta.* L'acronyme de **comptable général licencié** est **CGA.**

208 Divulgation d'informations relatives aux données financières

Ne devra divulguer aucune donnée financière, à des fins de publication ou à d'autres fins, dans les cas où les renseignements divulgués auraient pour but d'induire quelqu'un en erreur.

1. Un membre ne devra jamais signer de lettre, rapport, relevé, représentation ou état financier s'il sait que le contenu est faux ou trompeur, que le signataire ou l'organisme soit sujet ou non à une stipulation d'irresponsabilité.

2. Un membre qui est employé par tout autre organisme que le secteur public doit se soumettre au règlement tout comme un membre du secteur public. Il est reconnu que dans des circonstances extraordinaires cela pourrait placer un membre dans une situation difficile à l'égard de l'organisme qui l'emploie; toutefois, un membre manque à ses devoirs professionnels s'il se permet d'être affilié à des états financiers ou à tout autre document qu'il sait ou devrait savoir faux ou trompeur. [2]

---

[1] Avec la permission de la Society of Management Accountants Association of Alberta.

[2] Avec la permission de la Certified General Accountants Association of Alberta.

Après avoir examiné le code de déontologie des institutions financières et des entreprises, sais-tu s'il est approprié qu'un employeur fasse des commentaires sur ta coiffure ou sur ta tenue vestimentaire?

Activités complémentaires

Si tu as des difficultés à comprendre les concepts développés dans ces activités, il serait bon que tu fasses la partie intitulée «Aide supplémentaire». Si tu comprends ces concepts, tu peux passer à la partie «Enrichissement».



Aide supplémentaire

L'éthique professionnelle est un ensemble de valeurs et de principes moraux. Il est difficile d'imposer un point de vue moral à une autre personne parce qu'il n'y a aucun moyen de mettre un point de vue en vigueur. Toutefois, si une compagnie possède un code de déontologie, elle peut imposer des sanctions à l'égard de ses employés s'ils sont en infraction avec le code, par exemple refus d'une promotion ou le congédiement.

Éthique



1. Jeanine est célibataire. Elle est à l'emploi de la compagnie «Dessins Marion» en tant que graphiste. Son patron immédiat s'appelle Jean-François et il est aussi célibataire. Jeanine et Jean-François travaillent souvent ensemble à l'exécution de grands projets. Jeanine trouve Jean-François attrayant et elle pense qu'il est attiré par elle. Quels sont les problèmes d'ordre éthique qui pourraient surgir si Jeanine et Jean-François poursuivaient une relation personnelle?

2. Luc est entraîneur de l'équipe des Frontenac, qui est une équipe junior. Il a préparé un code de déontologie. Quels sont les articles qui n'ont rien à voir avec ce code d'éthique?

   a) Les Frontenac sont une association de hockey à but non lucratif, qui fait preuve d'un comportement sportif et qui s'adonne aux plaisirs du hockey récréatif.

   b) Les joueurs devront toujours porter des casques protecteurs et des protège-dents.

   c) Les joueurs se serviront d'un langage approprié sur la patinoire et à l'extérieur de la patinoire, dans les arénas et dans les autobus de l'équipe.

   d) Les joueurs devront porter la veste de l'équipe avec dignité et honneur et ne devront jamais défigurer le logo.

   e) Les joueurs ne devront jamais boire de boisson alcoolisée dans les huit heures qui précèdent le début de la partie.

   f) Les joueurs devront être respectueux à l'égard des officiels et des organisateurs des autres équipes.

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 1, aide supplémentaire.



Va visiter deux entreprises commerciales de ta communauté, tels qu'un magasin au détail, une institution financière, un bureau du gouvernement ou une école, où on parle français si possible. Demande si chacune de ces entreprises a un code de déontologie et obtiens-en un exemplaire, si possible.

Présente les résultats de ta recherche sous forme d'un rapport écrit. Sers-toi de l'ordinateur, si c'est possible.

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 1, aide supplémentaire.

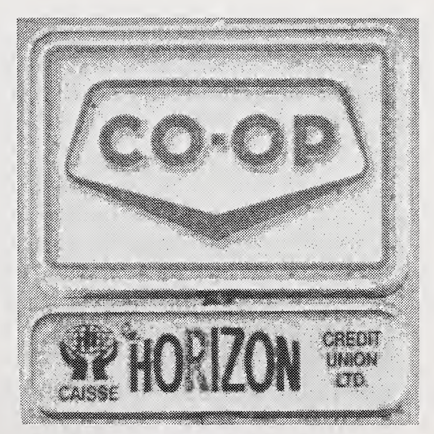
Conclusion

Dans cette section tu as étudié les codes de déontologie de certaines associations financières. Tu as découvert comment un code de déontologie peut servir de guide aux employés et exercer une influence sur eux pour qu'ils adoptent un comportement éthique. En te servant de tes connaissances, tu devrais pouvoir composer un code de déontologie qui s'adresse à toi ou à l'entreprise à laquelle tu pourrais appartenir. Tu auras les éléments nécessaires pour analyser le code de déontologie d'un organisme que tu auras fondé toi-même, ou dont tu feras partie pour le mettre au service d'un emploi à venir.

Travaux pratiques

TRAVAUX PRATIQUES

Prends ton cahier de travaux pratiques et fais le travail qui correspond à cette section.



Photographie : Paul Pelchat



L'ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE

SECTION 2



Photographie : Camille Bérubé

Il est trois heures et demie du matin et il y a déjà une longue file d'attente devant le bureau de vente des billets. David et Mélanie sont les premiers en ligne. Les billets sont chers (35 $), mais Mélanie est convaincue qu'ils payeraient beaucoup plus cher, au moins le double, s'ils attendaient jusqu'au jour du concert pour acheter leurs billets.

Mélanie et David sont un exemple de ce que la plupart des personnes sont : des consommateurs. Dans ce cas-ci, ils consomment un produit — les billets — et ils répondent à la vente de ce produit comme l'avaient anticipé les organisateurs du concert. Une planification et une organisation minutieuses s'imposent dans un projet tel que celui du concert rock, et les facteurs indépendants du contrôle des organisateurs peuvent avoir une influence sur le résultat.

Dans cette section, vous allez explorer certains effets de l'économie reliés à la prise de décision et à la planification financière des particuliers et des petites entreprises.

Activité 1 : Les facteurs qui influencent l'économie



Qu'est-ce que l'économie?

__Économie :__ ensemble des phénomènes économiques, c'est-à-dire ceux qui concernent la production, la distribution et la consommation des ressources et des biens matériels

__Production :__ le fait de générer des biens et des services

__Distribution :__ le processus de marketing et de livraison des biens au consommateur

__Consommation :__ utilisation de biens et de services

La société exige que nous prenions des décisions d'une façon systématique afin d'équilibrer les buts des individus et les buts de la société dans son ensemble. L'étude de l'**économie** aide les individus et les propriétaires de petites entreprises dans leur prise de décisions. Les trois facteurs impliqués en économie sont : la production, la distribution et la consommation.

La **production** des biens et services est le commencement du cycle économique. On peut éclaircir la nuance entre «biens» et «services» par l'exemple suivant : un comptable rend un service, alors que l'usine produit des biens.

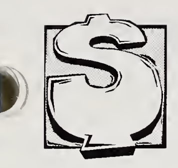
La **distribution** comprend la publicité, la promotion et la livraison des biens. Un exemple de distribution des biens est la livraison des voitures reçues au Canada en provenance d'Europe ou d'Asie.

La **consommation** comporte l'utilisation des biens et des services rendus disponibles par les processus de production et de distribution.

Nous sommes tous des consommateurs. Toi-même en ce moment tu es un consommateur puisque tu suis ce cours.

Qu'est-ce qu'un système économique?

Les forces politiques et philosophiques qui sont les moteurs des économies varient d'un pays à l'autre. Les trois systèmes économiques les plus courants sont : le capitalisme, le socialisme et le communisme.



Le **capitalisme** met l'accent sur une philosophie individualiste; la plupart des entreprises de production et de distribution dans un tel système relèvent du secteur privé. Le **socialisme** privilégie une production et une distribution appartenant à l'État, donc sous son contrôle. Quant au **communisme**, il met l'accent sur le fait que les moyens de production et de distribution sont des propriétés du gouvernement avec des contrôles additionnels sur la consommation.

PHILOSOPHIE (Production et distribution des biens)		
Capitalisme	**Socialisme**	**Communisme**
• individualisme	• contrôlé par l'État	• contrôlé par l'État
• propriété privée	• propriété de l'État	• propriété de l'État
		• consommation contrôlée par l'État

Le système économique canadien

Le système économique canadien est une combinaison unique en son genre, en ce sens que le Canada applique les politiques économiques à la fois capitalistes et socialistes.

Travail en équipe



1. En travaillant avec un partenaire (si possible), déterminer lesquelles des activités suivantes sont contrôlées par le secteur public (le gouvernement) et lesquelles sont sous le contrôle du secteur privé (des individus ou des corporations). Dans certains cas, les secteurs privé et public peuvent être impliqués simultanément. Mettre une coche dans la colonne appropriée. Dans certains cas, vous pourrez mettre une coche (√) dans les deux colonnes.

PUBLIC OU PRIVÉ?					
Activité	**Secteur privé**	**Secteur public**	**Activité**	**Secteur privé**	**Secteur public**
L'ordre et la loi			Les transports		
Les bureaux de poste			Les services publics		
Les banques			L'agriculture et l'élevage		
Les soins de santé			L'éducation		

2. Indiquer si c'est le gouvernement ou le secteur privé qui aurait vraisemblablement le contrôle des activités économiques suivantes, selon chacun des trois systèmes économiques. Mettre une coche (√) dans la colonne appropriée.

QUI A LE CONTRÔLE?

ACTIVITÉ COMMERCIALE	**Capitalisme**		**Socialisme**		**Communisme**	
	Gouv.	Indiv.	Gouv.	Indiv.	Gouv.	Indiv.
Restaurant						
Compagnie de services publics						
Une épicerie ayant trois employés						
Une compagnie de plomberie ayant dix employés						
Une compagnie de tricot opérant à domicile						
Une grande compagnie minière						
Un conglomérat (association d'entreprises)						
Les services postaux tels que la Société canadienne des postes						

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 2, activité 1.

Qu’est-ce qui affecte l’économie?

Il existe plusieurs facteurs qui influencent l’économie d’un pays. Les facteurs que nous allons aborder brièvement sont :

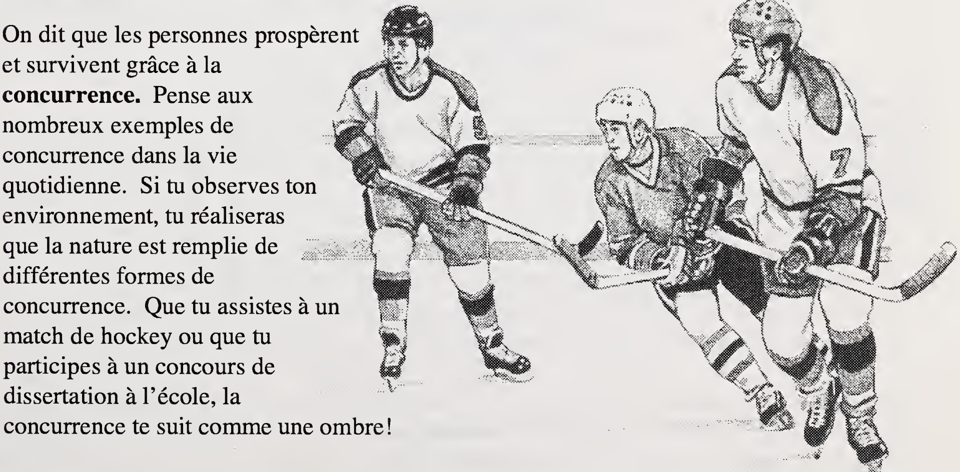
- la concurrence
- l’offre et la demande des biens et services
- l’inflation et la récession
- les politiques fiscales et monétaires
- le marché mondial et les échanges internationaux.



Qu’est-ce que la concurrence?

__Concurrence :__ rivalité entre plusieurs entreprises ou commerçants qui offrent le même produit ou service et se disputent une clientèle

On dit que les personnes prospèrent et survivent grâce à la **concurrence.** Pense aux nombreux exemples de concurrence dans la vie quotidienne. Si tu observes ton environnement, tu réaliseras que la nature est remplie de différentes formes de concurrence. Que tu assistes à un match de hockey ou que tu participes à un concours de dissertation à l’école, la concurrence te suit comme une ombre!

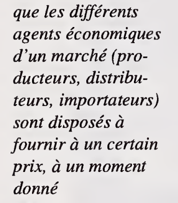


Rappelle-toi l'exemple donné dans l'introduction de cette section. Y avait-il de la concurrence pour le concert rock? Y avait-il un autre concert rock aussi intéressant dans cette localité et au même moment? Les acheteurs se font concurrence pour acheter les meilleures marchandises au plus bas prix; les vendeurs se font concurrence pour attirer les acheteurs.

Qu'est-ce que l'offre et la demande?

***Demande :** le désir d'obtenir un produit ou un service que l'on a la capacité et la volonté d'acheter*

***Offre :** quantité d'un bien ou d'un service que les différents agents économiques d'un marché (producteurs, distributeurs, importateurs) sont disposés à fournir à un certain prix, à un moment donné*



David et Mélanie et les autres fans qui font la queue pour acheter les billets d'entrée au concert rock ont créé une **demande** pour ces billets. Étant donné que l'**offre** des billets est limitée au nombre de places disponibles dans la salle de concert, on pourrait prévoir que la demande est supérieure à l'offre; c'est ce qui fera augmenter le prix des billets. Les données de cet exemple peuvent être combinées pour formuler l'énoncé de la simple loi de l'offre et de la demande.

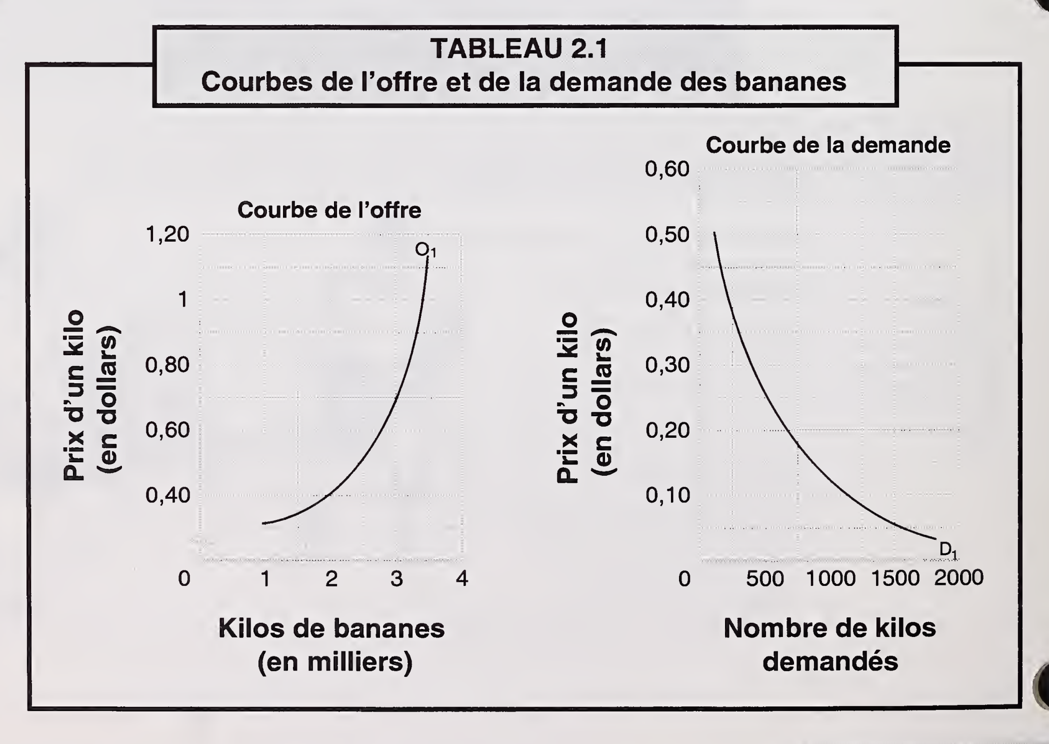
Si la demande pour un produit dépasse l'offre, le prix va augmenter; si l'offre dépasse la demande, le prix va diminuer.

Dans un système d'économie capitaliste, le marché détermine la quantité de marchandises et de services qui seront offerts. Les producteurs vont seulement offrir la quantité de produits pouvant être écoulée à un prix donné. La quantité de marchandises offerte va augmenter si les prix augmentent.

La demande d'un produit est déterminée par le prix que les consommateurs sont capables et prêts à payer pour ce produit. Le prix a une influence sur la demande : la demande augmente lorsque les prix sont plus bas.



***Courbe de l'offre :** courbe qui indique les diverses quantités d'un produit qui sont offertes à un prix particulier*



Loi de l'offre : loi qui régit les prix et les salaires en économie libérale (Le prix d'un produit tend à baisser sous l'effet de l'offre.)

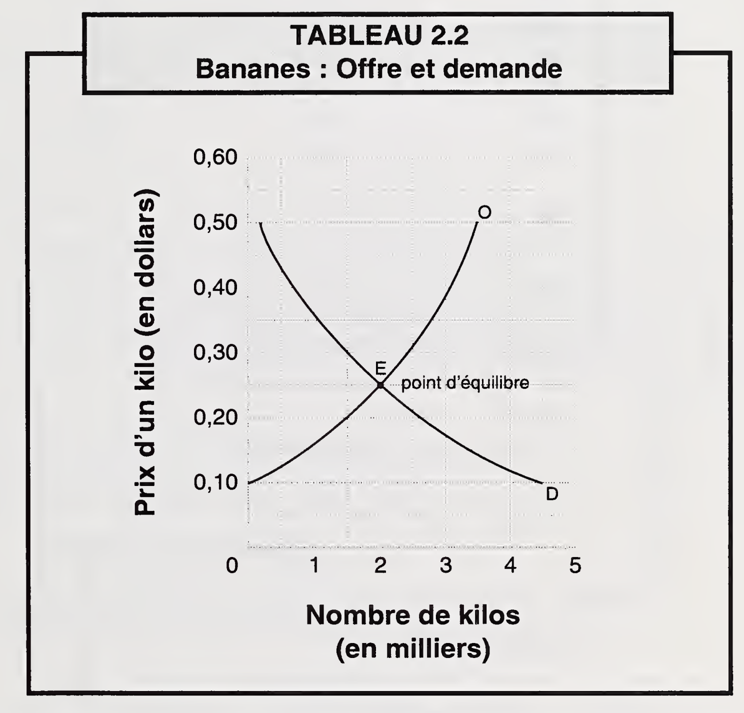
Courbe de la demande : courbe qui indique les variations de prix en fonction de la quantité demandée

Loi de la demande : loi qui régit les prix et les salaires en économie libérale (Le prix d'un produit tend à augmenter sous l'effet de la demande.)

La courbe de l'offre, identifiée par 0_1, montre les quantités de bananes offertes à divers prix. Prends note qu'elle tend vers le haut et vers la droite. Cela veut dire que la quantité du produit économique varie directement avec son prix. Si les prix sont élevés, les fournisseurs vont offrir plus de marchandises à vendre. Si les prix sont bas, les quantités offertes seront moindres. Cela constitue **la loi de l'offre.**

La courbe de la demande, identifiée par D_1, représente la demande pour les bananes à divers prix. Prends note qu'elle tend vers le bas et vers la droite. Cela veut dire que si les prix sont élevés, les quantités demandées seront plus basses; si les prix sont bas, les quantités demandées seront plus élevées. C'est **la loi de la demande.**

La courbe de l'offre, identifiée par O_1, et celle de la demande, identifiée par D_1, peuvent être combinées et tracées sur un même graphique.



Point d'équilibre : le prix et la quantité de marchandises qu'un commerçant est disposé à offrir et qui est égal au prix et à la quantité que l'acheteur est disposé à accepter

Le point du graphique où les deux courbes se croisent s'appelle **le point d'équilibre**. Il est identifié par la lettre E. C'est à ce point que le producteur et le consommateur sont tous les deux satisfaits du prix du produit. Ce point correspond au prix auquel la quantité demandée et la quantité offerte sont égales.

Si le prix est au-dessus du point d'équilibre, il y a un surplus de l'offre. Par exemple, si le prix des bananes est de 0,40 $ le kilogramme, l'offre est de 3 150 kg, et la demande est de 800 kg. Donc, il y a un surplus de 2 350 kg de bananes au prix de 0,40 $ le kilogramme.

Si le prix est au-dessous du point d'équilibre, il y a un surplus de la demande. Par exemple, si le prix des bananes est de 0,20 $ le kilogramme, l'offre est de 1 500 kg, et la demande est de 2 700 kg. Ceci est un surplus de 1 200 kg sur la demande au prix de 0,20 $ le kilogramme (2 700 – 1 500 = 1 200).

3. *Dame Blanche* est une sorte de crème glacée populaire produite sous forme de trente-trois saveurs et vendue en cornets. Les courbes de l'offre et de la demande pour *Dame Blanche* en fonction du prix et de la quantité de cornets ont été tracées sur le diagramme suivant :

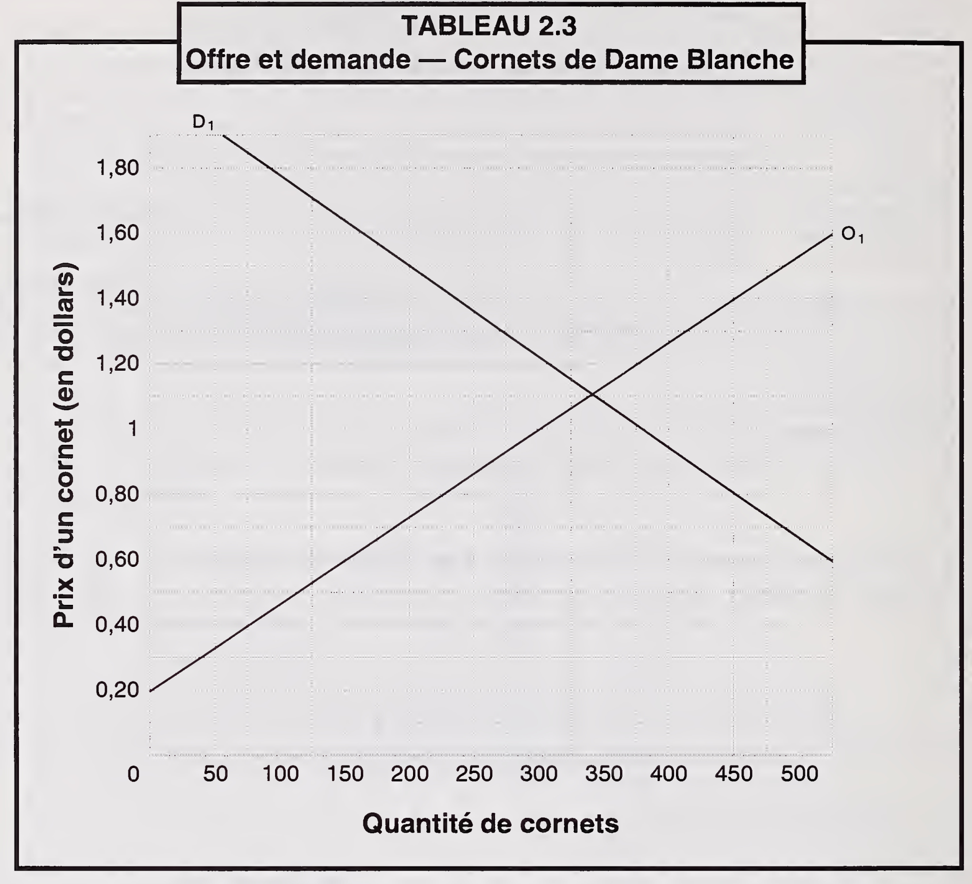


TABLEAU 2.3
Offre et demande — Cornets de Dame Blanche

a) À partir du diagramme, déterminez la demande pour les cornets de *Dame Blanche* aux prix suivants :

   i. 1,50 $ le cornet
   ii. 0,80 $ le cornet

b) Quelle est l'offre pour les cornets de *Dame Blanche*?

   i. 0,80 $ le cornet
   ii. 1,40 $ le cornet

c) Quel est le point d'équilibre pour les cornets de *Dame Blanche*?

d) Y a-t-il un surplus de la demande ou un surplus de l'offre lorsque le prix est de 0,95 $?

e) Quelle est la quantité de surplus au prix de 0,95 $?

4. Après une étude de marché, on a trouvé que des barres de chocolat *Yum* pourraient être produites et vendues selon les quantités et les prix unitaires indiqués.

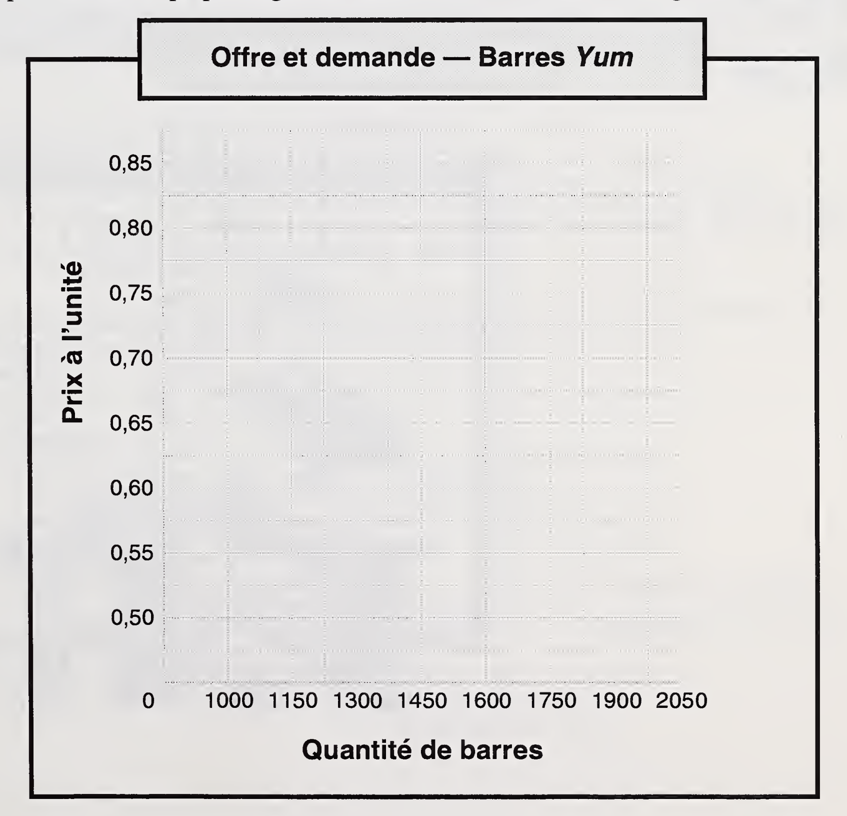
TABLEAU 2.4
OFFRE ET DEMANDE

Tableau de l'offre		**Tableau de la demande**	
Quantités	Prix à l'unité (en dollars)	Quantités	Prix à l'unité (en dollars)
1150	0,55	2050	0,55
1300	0,60	1900	0,60
1450	0,65	1750	0,65
1600	0,70	1600	0,70
1750	0,75	1450	0,75
1900	0,80	1300	0,80
2050	0,85	1150	0,85

Technologie



a) En utilisant l'information donnée dans le tableau précédent de l'offre et de la demande, tracez les courbes de l'offre et de la demande sur le diagramme suivant, ou produisez votre propre diagramme à l'ordinateur en utilisant un logiciel de tableur.



b) Quelle quantité de barres *Yum* est offerte au point d'équilibre?
c) Quelle est la demande et l'offre à 0,72 $?
d) Quelle est la demande et l'offre à 0,63 $?

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 2, activité 1.

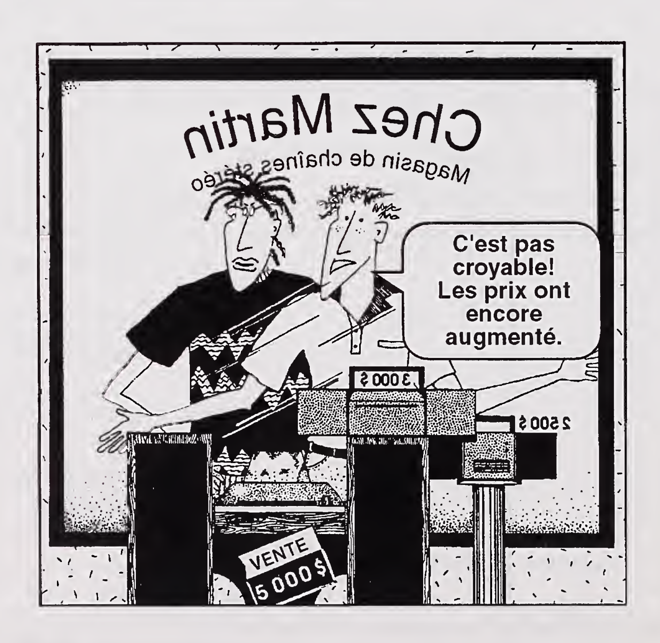
Qu'est-ce que l'inflation et la récession?

Les pays à économie capitaliste sont sujets à des cycles économiques. L'économie fluctue lors de périodes où l'activité économique est en essor et où les emplois sont à la hausse, en périodes où l'activité économique est au plus bas avec un taux de chômage élevé.

L'intervention du gouvernement dans le but de stimuler l'économie en périodes de faible activité économique doit être attentivement contrôlée parce qu'elle a pour effet de causer l'augmentation de la demande des biens. S'il n'y a pas en même temps une augmentation de l'offre de ces biens, il en résultera ce qui suit :



- les prix vont monter en flèche;
- les consommateurs vont exiger plus d'argent pour l'achat de la même quantité de marchandises;
- l'augmentation des salaires sera mise en vigueur. Les employés vont demander plus d'argent pour compléter le même travail qu'auparavant;
- les gens vont dépenser beaucoup plus.



__Inflation :__ hausse des prix liée à une diminution du pouvoir d'achat de l'unité monétaire

Cela a pour effet de causer une augmentation des prix pour les biens à la consommation. Une telle augmentation continue des prix s'appelle **inflation.** Si on laisse l'inflation grimper sans tenter d'intervenir ou sans faire quelque chose pour renverser la tendance, elle peut devenir un problème grave. L'épargne se dégrade pendant que la productivité et le niveau de vie sont sérieusement atteints. Pour renverser la tendance, le gouvernement pourrait recourir aux moyens suivants :

INFLATION

- augmenter les taux d'intérêt pour décourager les emprunts et encourager l'épargne;
- augmenter les taxes pour décourager les dépenses des consommateurs;
- mettre en place des systèmes de contrôle ou de révision des salaires et des prix.

5. Pendant qu'elle est à l'épicerie pour s'approvisionner, Marie réfléchit sur ce qu'elle a entendu à la radio à propos de l'inflation. Elle a un montant d'argent fixe chaque mois pour la nourriture. Marie se demande comment l'inflation peut l'affecter en considérant qu'elle reçoit régulièrement de l'argent pour effectuer ses achats et qu'il y a d'énormes quantités de marchandises que l'on peut acheter. **Explique comment l'inflation peut affecter Marie.**

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 2, activité 1.

Les politiques budgétaires et monétaires

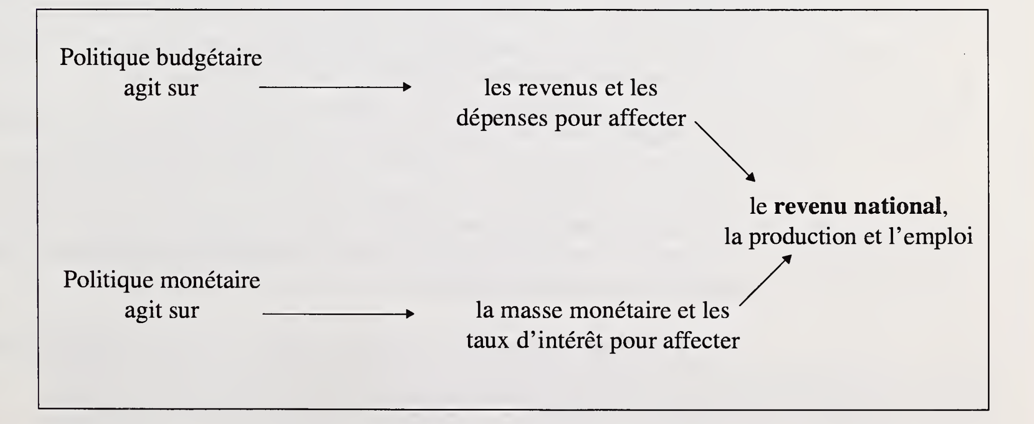
__Politique budgétaire :__ politique gouvernementale d'équilibre entre les revenus et les dépenses, qui est destinée à avoir un effet sur le revenu national, la production et l'emploi

__Politique monétaire :__ politique d'équilibre entre la masse monétaire et les taux d'intérêt qui est destinée à avoir un effet sur le revenu national, la production et l'emploi

__Revenu national :__ ensemble des biens et des services économiques produits par un pays au cours d'une période donnée

Le but ultime de l'économie est une croissance constante, le maintien d'un niveau de productivité élevé, le plein emploi et la stabilisation des prix. C'est le rôle du gouvernement de s'assurer que l'économie fonctionne de façon efficace.

Le Canada utilise deux politiques gouvernementales pour atteindre ces objectifs économiques : la **politique budgétaire** et la **politique monétaire**.



L'inflation est le résultat d'une demande trop élevée

L'état de l'économie (La redistribution des biens et des services)	Politique		Résultats désirés
	Budgétaire	**Monétaire**	
En temps de récession (Trop peu d'argent pour acheter des biens et des services)	• nécessite des dépenses supplémentaires pour limiter le chômage • réduction des taxes	• diminuer les taux d'intérêt	Stimuler l'économie en mettant plus d'argent en circulation pour favoriser l'achat des biens et des services
En temps d'inflation (Trop d'argent en circulation destiné à l'achat des biens et services)	• nécessite la réduction des dépenses • augmentation des taxes	• augmenter les taux d'intérêt	Ralentir l'économie en limitant l'argent en circulation pour réduire le pouvoir d'achat.

Une politique budgétaire est appliquée aux niveaux fédéral, provincial et municipal.

Il va de soi qu'une récession plus grave nécessite des dépenses supplémentaires pour maintenir le chômage à son niveau de prérécession. De nouvelles routes, la construction des bâtiments publics, ou d'autres programmes visant la création d'emplois pourraient être mis en place. Le choix du bon moment pour l'intervention est critique. C'est difficile pour un gouvernement de réagir rapidement lorsque l'économie est menacée par une **récession**. Une politique budgétaire bien appliquée devrait avoir comme résultat la stabilisation des fluctuations au sein de l'activité économique. Si cela est le cas, l'emploi et la demande des biens et des services vont se stabiliser.

Récession : *ralentissement du rythme de croissance de l'activité économique (le chômage augmente, les ventes diminuent et les profits baissent)*

6. Une ville s'attend à une récession. Une des principales industries locales est déjà en sérieuse récession et les effets de cette dépression se feront bientôt ressentir dans d'autres industries. L'industrie immobilière s'attend à subir un coup dur lors de la récession et cette dernière va occasionner une mise à pied de plusieurs employés. Les files d'attente devant les bureaux d'emploi et de l'aide sociale vont sans doute s'allonger (pour la perception de l'assurance-emploi ou de l'aide sociale).

   Les organisateurs municipaux considèrent la construction d'un nouvel hôtel de ville; les plans ont été approuvés. Cependant, dans l'esprit de certaines personnes, le coût du bâtiment est trop élevé. Ces personnes pensent que ceci n'est pas une période propice pour emprunter de l'argent et créer un fardeau supplémentaire pour les contribuables. Ces gens pensent que l'hôtel de ville actuel est tout à fait convenable et donc, qu'il n'est pas nécessaire de le remplacer.

   a) Donne deux raisons pour lesquelles l'hôtel de ville devrait être construit maintenant.

b) Donne deux raisons pour lesquelles l'hôtel de ville ne devrait pas être construit maintenant.

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 2, activité 1.

Les marchés mondiaux et les influences internationales

Aucun pays du monde ne peut produire tous les produits de consommation dont sa population a besoin et ce, à un prix qui se situe dans les normes du pouvoir d'achat des consommateurs. Par exemple, les bananes pourraient être produites ici au Canada moyennant l'utilisation de technologies avancées de culture en créant artificiellement un climat propice. Mais cela coûterait tellement cher que les consommateurs ne pourraient pas en payer le prix. Chaque pays du monde a ses avantages ou sa spécialité. Par exemple, le Canada fournit le monde entier en produits céréaliers depuis un siècle; la Californie approvisionne l'Amérique du Nord en oranges; et le Canada reçoit le café et le sucre des pays de l'Amérique Latine.

L'Accord de libre-échange nord-américain (ALÉNA) ouvre les frontières entre le Canada, les États-Unis et le Mexique pour l'échange des biens et services. Cependant, un équilibre d'échanges doit être sauvegardé. Cela veut dire que les importations et les exportations doivent être en équilibre pour que tous les biens et services dont le pays a besoin ne soient pas tous importés.

Carrières

7. Jean et Diane habitent dans une petite ville au sud de la Saskatchewan, près de la frontière de l'Alberta. Ils gèrent une librairie appelée *Le Rond-point.* Ils achètent leurs fournitures de bureau et leur équipement sur place, car ils pensent que cela rapportera du profit aux entreprises locales qui, à leur tour, seront le soutien principal du *Rond-point.*

   Entre-temps un nouveau café-restaurant, appelé *Café-soleil,* a ouvert ses portes en face du *Rond-point*, juste de l'autre côté de la rue. Ce café-restaurant vend principalement du café, des repas légers et il a une section où l'on vend des journaux et des revues.

   La vente des journaux et des revues compte d'habitude pour 40 % des ventes totales mensuelles du *Rond-point* mais, depuis l'ouverture du *Café-soleil,* les ventes au *Rond-point* ont chuté de façon dramatique. Jean est allé vérifier le prix des livres au *Café-soleil* et il les a trouvés de loin moins chers que les siens. Jean et Diane ont découvert que les propriétaires du *Café-soleil* ont des arrangements particuliers avec une compagnie de transport en Alberta d'où ils effectuent leurs approvisionnements en livres, en revues, en café et en équipement en général. Étant donné que l'Alberta n'a pas de taxe de vente, les propriétaires du nouveau café-restaurant peuvent vendre leurs produits et services à des prix réduits.

Éthique

   Ce qui s'est passé ici est courant dans le monde des affaires. Le gouvernement devrait-il intervenir et obliger les propriétaires du *Café-soleil* à n'acheter leurs marchandises qu'en Saskatchewan? Est-ce une concurrence déloyale pour les propriétaires du *Rond-point?*

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 2, activité 1.

Les échanges dans la région Asie-Pacifique

Avec la fin du vingtième siècle qui approche, le Canada doit chercher de nouveaux marchés. Au cours des cent dernières années, le Canada a réalisé la plupart de ses échanges avec les États-Unis et l'Europe. Comme le Canada voit ses échanges avec l'Europe diminuer, il se trouve obligé d'augmenter ses liens commerciaux avec les pays de la région Asie-Pacifique. Le siècle prochain est considéré comme «le siècle du Pacifique» pour les perspectives d'affaires dans le commerce international. La région Asie-Pacifique comprend l'Australie, la Nouvelle-Zélande, les îles du Pacifique, les pays d'Asie, et les pays nord et sud américains en bordure de l'océan Pacifique. La Colombie-Britannique réalise maintenant plus d'échanges avec les pays de la région du Pacifique qu'avec les États-Unis, ce qui est paradoxal lorsque l'on considère que plus de 70 % des échanges du Canada se font avec les États-Unis.

La région Asie-Pacifique est le deuxième plus grand marché d'exportation pour l'Alberta. Le gouvernement albertain anticipe d'excellentes retombées économiques dans les domaines du tourisme, de l'investissement et de l'immigration. L'Alberta a l'intention d'augmenter son volume total d'exportations et d'augmenter les revenus touristiques suite à l'accroissement des échanges commerciaux avec la région Asie-Pacifique.



Étant donné que les exportations canadiennes sont de plus en plus dirigées vers la région Asie-Pacifique, des emplois supplémentaires seront créés en Alberta pour satisfaire les besoins inhérents à ces exportations. De plus, il y aura une augmentation des investissements étrangers et des partenariats commerciaux.

Le commerce international est vital pour l'économie canadienne. C'est pourquoi les entreprises commerciales doivent chercher des marchés au-delà des frontières nationales et surtout dans la région Asie-Pacifique qui est densément peuplée. Ce n'est pas une manœuvre facile car, par exemple, des pays comme le Japon donnent du fil à retordre aux entreprises étrangères qui veulent exporter leurs produits dans ce pays.



Actuellement, le Canada exporte de grandes quantités de matières premières au Japon et il importe des produits manufacturés spécialisés tels que des automobiles et de l'équipement électronique.



Dans le passé, l'Alberta exportait principalement des ressources telles que le charbon et le blé au Japon et en Chine. Aujourd'hui, les exportations principales de l'Alberta vers le Japon sont toujours les carburants, les produits pétroliers, le canola, la pâte à papier et les céréales. De plus, l'Alberta exporte vers certains pays de la région Asie-Pacifique des services, de l'équipement de forage pétrolier, du bétail et des technologies de télécommunications.

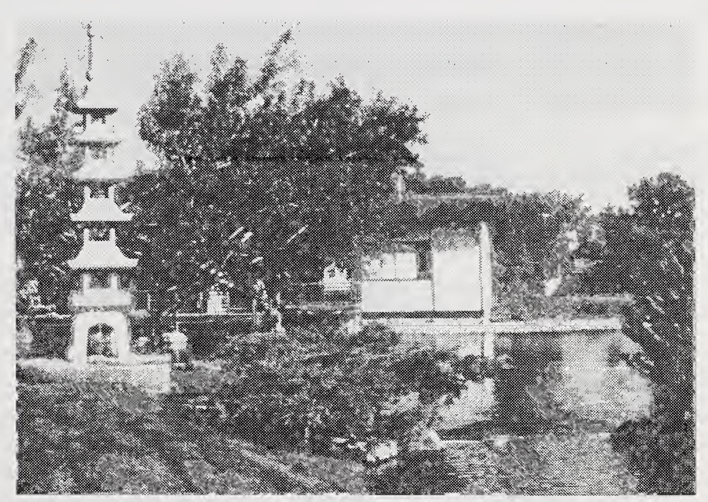
8. Regarde autour de toi et identifie dix produits achetés. Examine les étiquettes et indique le lieu de fabrication de chaque produit.

L'avenir du Canada dans la région Asie-Pacifique

L'Asie est un continent en plein essor économique avec des pays nouvellement industrialisés qui entrent en force sur le marché international. Ainsi on a incité les entreprises de Hong Kong à ouvrir des usines en Alberta. Le premier ministre de l'Alberta a effectué plusieurs voyages à Hong Kong et dans d'autres pays asiatiques dans le but de développer l'économie de sa province. Toute réussite dans cette démarche signifiera la création de nouveaux emplois et de débouchés commerciaux pour la population albertaine. Les provinces et les municipalités canadiennes se livrent une farouche concurrence pour essayer d'attirer les diverses entreprises étrangères afin qu'elles ouvrent des usines dans leur région. Les agences gouvernementales offriraient à ces entreprises étrangères des exemptions fiscales et d'autres primes si ces entreprises décidaient de s'installer dans leur province ou dans leur ville.

La communauté des gens d'affaires canadiens commence à voir l'Asie comme un modèle commercial qu'il faut tenter d'imiter.

Les Canadiens doivent se familiariser beaucoup plus avec le savoir-faire commercial des régions du Pacifique et de l'Asie. Ils doivent aussi s'engager à développer des liens commerciaux solides avec cette partie du monde. La sensibilisation au milieu, le sens de l'honneur et de la confiance mutuelle sont des éléments-clés pour établir de bonnes relations commerciales avec l'Asie.



WESTFILE INC.

Le tourisme est une grande industrie en Alberta. Le nombre de touristes en provenance du Japon augmente d'année en année, à tel point qu'on a une pénurie de traducteurs de japonais. À Banff, plusieurs restaurants ont fait rédiger leurs menus en japonais. Ainsi, certaines écoles en Alberta donnent des cours de japonais avec le souci d'informer les gens sur la culture de leurs amis ou de leurs partenaires commerciaux asiatiques.

Comme tu peux le constater, il est important que les Canadiens se familiarisent davantage avec la région Asie-Pacifique et qu'ils réalisent que cette région peut constituer un partenaire commercial de taille. C'est pourquoi le commerce doit être bien planifié pour faire face aux défis éventuels de ce nouveau marché du Pacifique.

9. Si tu étais dans le monde des affaires, considérerais-tu la région Asie-Pacifique comme une menace, ou plutôt comme une opportunité? Explique pourquoi?

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 2, activité 1.

Les possibilités de **croissance économique** abondent en dehors des frontières albertaines. L'homme d'affaires moderne doit être tenu au courant de la situation au sein de l'environnement économique afin d'être capable de profiter de certaines opportunités et d'en créer d'autres.

L'activité 1 a été rédigée en utilisant une terminologie de base et contient des informations pour t'aider à mieux comprendre les concepts d'économie, de fluctuation des prix, de l'offre et de la demande, et de la concurrence.

Activité 2 : Sujets controversés qui provoquent des changements économiques

Jeanne et Paul sont allés souper ensemble pour la première fois. Quand ils sont entrés dans le restaurant, la préposée à la réception des clients leur a demandé s'ils voulaient s'asseoir dans la section pour les fumeurs ou les non-fumeurs. Jeanne fait un grand sourire à Paul et lui dit que c'est formidable de sortir pour souper et de ne pas être obligé d'aspirer la fumée de cigarette. Paul acquiesce et ajoute : «Si je me souviens bien, la section pour les non-fumeurs existe depuis peu. Je pense que la société a changé son attitude à l'égard de la fumée de cigarette et qu'elle comprend mieux à quel point elle est nocive pour la santé».

Quelles sont les retombées économiques qu'aurait la création d'une section pour les non-fumeurs dans un restaurant? Le propriétaire serait peut-être obligé de faire construire une section isolée pour les non-fumeurs et devrait s'assurer que le système de ventilation du restaurant soit adéquat pour garantir le confort des clients. Cela constitue un exemple simple de la façon dont un problème environnemental peut entraîner des changements économiques.

Les problèmes environnementaux qui provoquent des changements économiques

Dans le monde du travail, une philosophie économique reliée à l'environnement se développe de plus en plus. Dans le passé, les compagnies étaient à la fois des producteurs et des distributeurs de biens et de services. Elles pouvaient utiliser des ressources naturelles tant qu'elles s'en tenaient aux règles des gouvernements locaux de l'époque. Cependant, aujourd'hui on constate que cet aspect des responsabilités communautaires a changé et les compagnies sont obligées de refléter la conscience collective avec le souci de se conformer aux exigences de l'environnement. Certains problèmes liés à l'environnement et qui affectent les entreprises modernes sont entre autres :

- la conservation des ressources naturelles
- la protection de l'environnement
- le recyclage des matériaux et de l'énergie
- les tests de produits sur les animaux.

Cela constitue bien sûr un conflit entre les intérêts de la compagnie en question d'une part, et les intérêts de la communauté d'autre part. Les entreprises qui ne se montrent pas préoccupées des problèmes environnementaux sont souvent la cible privilégiée des organismes de protection de l'environnement. D'autres compagnies telles que *Body Shop* (une compagnie se spécialisant dans les cosmétiques) se sont engagées fermement contre les tests de cosmétiques sur les animaux. Elles se sont aussi engagées dans une campagne internationale de sensibilisation à la destruction par le feu de la forêt amazonienne. Finalement, toute boutique de Body Shop basée au Canada accorde à ses employés 16 heures par mois pour se consacrer à des activités locales de charité. Aussi Body Shop Canada recycle le papier et les cartons, fait tous ses travaux d'impression sur du papier recyclé et utilise des produits de nettoyage qui ne sont pas nuisibles à l'environnement.

Éthique



1. Penses-tu que l'approche de la compagnie *Body Shop* à l'égard des problèmes environnementaux a un effet sur son commerce? Qu'en est-il du prix d'achat de ses produits?

> Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 2, activité 2.

Les problèmes sociaux et légaux qui provoquent des changements économiques

Durant l'été 1994 à Edmonton, le Colisée Northlands était vide. Le problème : l'Association de joueurs de la Ligue Nationale de Hockey et les propriétaires des équipes traversaient une impasse à cause d'un différend sur les contrats. Et par un effet domino, un grand nombre d'entreprises commerciales et industrielles ont été gravement affectées par cette grève. Parmi ces entreprises, on peut citer à titre d'exemples :

- les restaurants voisins du Colisée où les spectateurs vont manger avant ou après les matchs;
- les employés du Colisée : les concierges, les employés des concessions à l'intérieur du Colisée;
- les boutiques d'articles de sport où des souvenirs de hockey sont vendus;
- les stations de radiodiffusion et de télévision qui ont les droits de retransmission des matchs et qui assurent la couverture de chaque match.

Par contre, d'autres industries ont bénéficié de cette grève. On peut citer à titre d'exemples :

- les propriétaires de salles de théâtre et de cinéma;
- les propriétaires d'installations de sports et de loisirs : piscines, salles de quilles et patinoires intérieures et en plein air;
- les autres compagnies de radiodiffusion et de télévision qui n'avaient plus à rivaliser avec le hockey pour s'attirer un auditoire.

Il est difficile d'évaluer l'impact économique créé par le fait d'avoir à Edmonton un club membre de la Ligue Nationale de Hockey. Cependant, il faut constater qu'il existe un impact qui va au-delà des limites de l'aréna de hockey.

2. Est-ce que les citoyens d'une ville devraient financer les équipes sportives locales avec l'argent des taxes? Quelle est ton opinion? Quel est le point de vue de ta famille sur cette question?

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 2, activité 2.

Les appareils de loterie vidéo (VLT)

But : collecter des revenus pour la province et divertir les Albertains
Lieu : dans les restaurants et les bars de l'Alberta
Conséquences : problème social et légal qui affecte les Albertains

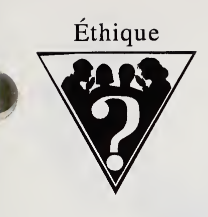
Retombées économiques

Positives	Négatives
• Plus besoin d'aller à Las Vegas pour jouer aux jeux de hasard	• Plusieurs personnes souffrent de dépendance aux jeux de hasard
• Augmentation du chiffre d'affaires des entreprises où elles sont logées	• Il se crée un déséquilibre dans le budget de plusieurs familles
• Augmentation des revenus pour le gouvernement albertain	• Diminution des revenus des casinos et des bingos de la province
	• Problème de répartition des fonds entre les organismes de charité

L'arrivée des appareils de loterie vidéo a dérangé les structures financières et sociales de la population albertaine. D'une part, ils ont causé la diminution des revenus des salles de bingo et de casinos; ainsi, les organismes de charité, les écoles et les clubs sportifs ont été affectés. D'autre part, la quantité des VLT dans les bars et les restaurants a eu pour résultat d'entraîner plusieurs joueurs à dépenser au-delà de leurs moyens.

Il semble que l'équilibre financier des organismes sera rétabli lorsque des VLT seront placés dans les salles de bingo et de casinos. Quant à leurs effets sur la société, ils sont difficiles à analyser pour l'instant; mais on se doit de prévenir plutôt que de guérir.

Éthique



3. Au Canada, les taxes sont perçues sur la vente des cigarettes et de l'alcool. Ces taxes comptent pour une bonne partie des revenus du pays en général et contribuent à couvrir les paiements des services à la population entière. Cependant, un bon nombre de citoyens canadiens souffrent de maladies graves et d'autres problèmes reliés à l'alcoolisme et au tabagisme. Que se passerait-il si le gouvernement fédéral supprimait les taxes sur l'alcool et les cigarettes et que leur prix diminuait en conséquence?

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 2, activité 2.

Les problèmes de ressources humaines qui provoquent des changements économiques

Un engagement excessif du gouvernement pourrait :

1. limiter la liberté et les choix des individus;
2. réduire la motivation au travail et à l'investissement;
3. rendre les particuliers plus dépendants de l'État.

Plus il y a de services, de subsides et de règlements pour les particuliers, plus le gouvernement doit augmenter les taxes et les autres sources de revenus afin de pouvoir défrayer les coûts de ces services. Le gouvernement a un pouvoir considérable et il est aujourd'hui le plus grand employeur et acheteur de biens et de services au Canada.

***Privatisation :** action de transférer au secteur privé une activité relevant jusqu'alors du secteur public ou de transférer à des actionnaires privés la propriété des participations majoritaires détenues par l'État dans le capital d'une entreprise*

Depuis le début des années soixante-dix, la **privatisation** est devenue chose courante. Elle se base sur l'opinion qui veut que les entreprises privées soient gérées plus efficacement, d'une part à cause de l'incitation au profit, et d'autre part à cause de la concurrence entre les compagnies privées.

Lors d'un effort destiné à diminuer le déficit provincial, le gouvernement albertain a réduit plusieurs services gouvernementaux en 1994. On peut citer entre autres la privatisation des magasins de vente des boissons alcooliques, la réduction du budget alloué à l'éducation et aux soins de santé, et la réduction généralisée de toutes les activités gouvernementales. Quel effet ces coupures ont-elles eu sur les ressources humaines (population) et comment celles-ci ont-elles été affectées?

Dans le domaine des soins infirmiers, plusieurs nouveaux diplômés se sont retrouvés sans emploi. Ces individus spécialisés ont, dans certains cas, eu recours au secteur privé pour se faire embaucher comme préposés aux soins à domicile ou comme consultant médical à titre privé.

D'autres répondent à des offres d'emploi aux États-Unis où l'on dénote un intérêt à embaucher des diplômés albertains hautement qualifiés. Cela provoque des changements sur le plan économique en Alberta et les effets de ces changements se feront sentir dans les années à venir. Même si l'effort pour équilibrer le budget est valable, le recours à la privatisation se fait aux frais des usagers des services courants. Par contre, c'est le secteur des ressources humaines qui souffre d'un taux de chômage élevé et d'un sous-emploi.

Le même problème se pose dans le domaine de l'éducation en Alberta. Dans le passé, les diplômés qualifiés en éducation des universités albertaines trouvaient facilement des emplois dans leur province. Aujourd'hui, on constate que les conseils scolaires de l'Alberta ont réduit le nombre du personnel enseignant suite aux compressions budgétaires. Plusieurs enseignants sont allés travailler aux États-Unis et au Japon et d'autres ont lancé des entreprises qui offrent des cours privés ou ont fondé des écoles privées.

Ces facteurs changeront sans doute profondément le paysage économique en Alberta.

Carrières



4. Gilles est un jeune diplômé en éducation de l'Université de Calgary. Il est né et a grandi dans la région de Rivière-la-Paix. Il est maintenant fiancé à Colette et ils attendent que Gilles se trouve un emploi avant de faire des plans de mariage. Gilles sait que les emplois dans l'enseignement sont rares et précaires. Il vient d'avoir une offre d'emploi comme enseignant à temps partiel (les matins seulement) dans le nord de l'Alberta, au salaire de 13 000 $ par an. Une autre offre d'emploi est disponible en Arabie Saoudite pour un an seulement, moyennant un salaire de 36 000 $ par an avec un voyage payé en Alberta durant son contrat. Aucune des deux possibilités d'emploi ne donne la chance à Colette d'aller avec Gilles et de pouvoir travailler.

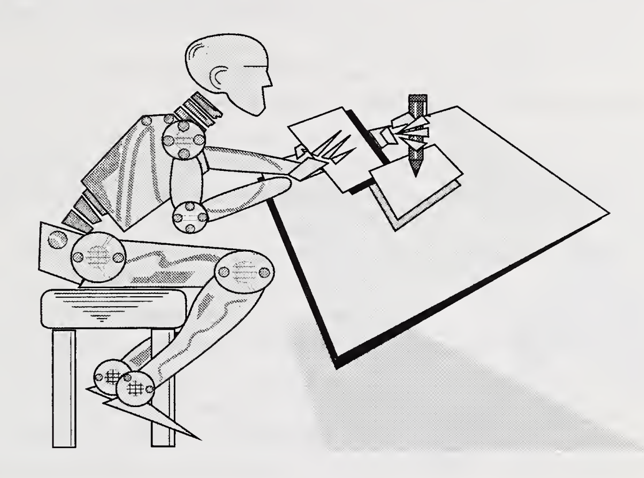
Énumère les avantages et les inconvénients de chacune des possibilités d'emploi qui sont offertes à Gilles.

Poste	Avantages	Inconvénients
Dans le nord de l'Alberta		
En Arabie Saoudite		

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 2, activité 2.

L'activité 2 t'a présenté diverses formes de changements économiques. Tu as analysé de près plusieurs problèmes à l'origine des changements économiques et tu t'es sensibilisé aux difficultés que rencontrent les individus et les petites entreprises face à ces changements. L'activité 3 te donnera maintenant un aperçu de la façon de faire une planification stratégique en fonction de ces changements, et comment les particuliers et les petites entreprises planifient et prédisent ces changements.

Activité 3 : Décisions économiques et planification stratégique



C'est l'an 2015. On donne à tous les résidents du Canada un numéro de compte personnel (NCP) à leur naissance. Ce numéro remplace l'ancien numéro d'assurance sociale. En utilisant ce numéro, les résidents peuvent débiter de leur compte les dépenses relatives aux services médicaux, au transport en commun et à l'éducation. Ces dépenses sont déduites de leur compte à vie qui inclut leurs crédits d'impôts annuels, tout salaire dont ils bénéficient durant leur vie, et les retraits pour payer leur loyer, loisirs et divertissements. On n'a plus besoin de calculer les impôts sur le revenu, car ce calcul se fait électroniquement et progressivement. Personne n'est dépourvu des besoins fondamentaux de la vie et le **NCP** joue également le rôle de numéro de communication pour envoyer et recevoir des messages via l'intermodem (équivalent de l'ancien système de téléphone). L'éducation se fait entièrement à la maison, tout comme la plupart des emplois. Le taux de chômage est de 30 pour cent, ce qui fait qu'une lourde charge de crédit écrase ceux qui sont employés pour supporter les chômeurs. Le crime est réduit au strict minimum car toute propriété est électroniquement étiquetée et peut par conséquent être retracée en cas de vol. Pour les criminels emprisonnés suite à des actes de violence, on peut leur administrer des médicaments ayant la capacité d'altérer leur personnalité ce qui tient lieu de réhabilitation. C'est une réussite à cent pour cent!

Est-ce que le scénario précédent est possible? Probablement pas. Le Canada va sans doute continuer à utiliser le système actuel, tout en faisant des modifications modérées ayant un effet minimal sur le système économique.

Dans cette activité, tu vas examiner l'influence de l'économie sur la prise de décisions. Tu vas également examiner le concept de la planification pour un individu et pour une petite entreprise. En raison du rythme vertigineux des changements, les individus et les petites entreprises doivent apprendre à s'adapter aux aléas économiques. Mais comment les individus et les petites entreprises peuvent-ils prédire ces changements? Étudions le point de vue des experts en cette matière.

Planification stratégique pour le futur

Il y a trois méthodes principales de planification stratégique pour l'avenir. La méthode du scénario, la méthode de l'analyse d'une tendance et la méthode du modèle.

Méthode du scénario

Un rédacteur de scénario, habituellement un économiste, choisit une seule situation possible de l'avenir et trace ensuite la séquence des événements qui pourraient conduire à ce scénario.

Il y a certains avantages à utiliser la méthode du scénario. En effet, cette méthode met en valeur des idées créatives et originales qui ne pourraient pas être révélées par l'analyse traditionnelle, laquelle prévoyait le futur à partir de l'intuition et de l'instinct.

Cette méthode du scénario présente aussi certains inconvénients. La précision du scénario dépend du génie de l'économiste qui l'a préparé. Des erreurs multiples peuvent s'accumuler suite à un manque d'information suffisante, ou à une connaissance purement déficiente dans certains des domaines économiques concernés.

Méthode de l'analyse d'une tendance



Cette méthode se base sur la théorie selon laquelle «ce qui s'est déjà passé se répétera à l'avenir». C'est une méthode très populaire chez les comptables. Ils utilisent les livres de comptes ou les états financiers pour entreprendre cette analyse.

Technologie



Avantages : généralement les personnes changent lentement leurs habitudes. Déterminer le futur sur la base des performances du passé s'avère être une méthode fiable et réaliste.

Désavantages : les individus pourraient être réticents à l'égard du changement alors que la société elle-même évolue. Par conséquent, les entreprises ne doivent pas vivre dans le passé, mais elles doivent plutôt faire face aux défis actuels qui affectent le futur.

Méthode du modèle

Cette méthode utilise les statistiques générées par les ordinateurs du monde entier et d'autres données disponibles pour développer un modèle. En modifiant les données, toute une gamme de situations d'avenir peuvent être prédites.

Avantages : en révélant les tendances à une petite entreprise, on lui permet de s'ajuster rapidement et de mettre à profit les nouvelles données.

Inconvénients : il se peut qu'il y ait une surcharge d'information. L'analyse n'est précise que dans la mesure où les données le sont aussi.

Fusion des trois méthodes de planification stratégique

Plusieurs organisations utilisent les **agences de collection de données** comme source d'information en provenance du monde entier (modèle). Ces organisations se fient également sur leurs livres de comptes pour analyser d'où elles viennent et où elles pourraient s'acheminer (tendances). Et finalement, elles se fient aux données des experts et au scénario rédigé pour formuler la philosophie de leur compagnie (scénario). Elles fusionnent les trois méthodes avec leur sens des affaires pour élaborer un plan stratégique sur l'avenir.



1. Julie a décidé d'ouvrir un café dans un quartier populaire d'Edmonton. Elle était à Toronto pendant l'été et elle a constaté qu'il y avait des cafés partout. Elle est très heureuse de son nouveau projet. Une personne qui planifie un projet d'entreprise pourrait se poser les questions suivantes :

Carrières



Y a-t-il des cafés au Canada qui font des profits? Analyse leurs livres de comptes.	Quelle sera la boisson préférée des gens dans l'avenir? Où vont-ils consommer cette boisson?	D'après les statistiques, quelle est la quantité de café que boivent les Albertains? Quelles sortes? Où? Quel est le coût de production d'une tasse de café?

a) Qu'est-ce que Julie devrait connaître sur les gens du quartier où elle veut installer son entreprise?

b) Que se passerait-il si la récolte de café était désastreuse et que le prix du café augmentait considérablement? Comment cela affecterait-il l'entreprise?

c) Que se passerait-il s'il y avait une campagne de sensibilisation sur les dangers possibles reliés au taux de caféine? Comment cela affecterait-il l'entreprise?

d) Énumère des facteurs économiques qui se rapportent aux risques financiers liés à la décision de Julie.

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 2, activité 3.

Pourquoi les entreprises font-elles faillite?

Entre 70 et 80 pour cent de toutes les nouvelles entreprises font faillite avant leur cinquième anniversaire.

L'incompétence à elle seule compte pour près de 40 pour cent des faillites des entreprises. Ceci pourrait comprendre :

- une mauvaise gestion financière
- une marge de profits insuffisante
- une surestimation des ventes et une sous-estimation du seuil de la rentabilité
- de mauvaises relations employeur-employé
- une mauvaise gestion du temps.

Une mauvaise gestion financière

Un entrepreneur pourrait être capable d'accumuler le capital nécessaire pour lancer une entreprise, mais ensuite sous-estimer le fonds de roulement nécessaire à l'entreprise. Par exemple, si tu vends aux clients qui paient par carte de crédit, tu ne recevras le paiement de la compagnie créancière qu'à la fin du mois, alors que tu es souvent obligé de payer tes fournisseurs au début du mois. Les états financiers sont des instruments essentiels à la gestion financière car ils donnent au propriétaire de l'entreprise des informations à jour sur le fonds de roulement de l'entreprise.

Une marge de profit insuffisante

Une sous-estimation des dépenses et une mauvaise évaluation du prix de vente des produits et des services sont des facteurs courants de faillite des entreprises. Il serait donc plus facile de réduire le prix d'un produit, plutôt que d'essayer de hausser le prix à une date ultérieure pour atteindre la marge de profit.

Une surestimation des ventes

Un entrepreneur un peu trop zélé peut facilement se retrouver dans une situation délicate s'il surestime le volume de ses ventes. Il devrait être prudent pour commencer et graduellement augmenter ses attentes lorsque l'entreprise montre des signes de réussite.

De mauvaises relations employeur-employé

Les employés devraient être des partenaires actifs dans une entreprise et non seulement des «abeilles-ouvrières». Les employeurs qui ne savent pas maintenir chez leurs employés un niveau élevé d'engagement, de connaissances et de loyauté à l'égard des objectifs de la compagnie vont se retrouver en train d'embaucher, de licencier et de réembaucher des employés, ce qui réduit la productivité et affecte le moral du personnel en général.



Une mauvaise gestion du temps

Pourquoi certaines personnes peuvent-elles réaliser plusieurs tâches dans une journée, alors que d'autres tournent en rond? La gestion du temps pour un employeur est une habileté vitale. Commencer un projet d'entreprise implique beaucoup de stress physique et émotionnel et souvent famille et engagements personnels doivent être délaissés au profit des activités de l'entreprise.

Carrières



2. Christine a l'intention de lancer une entreprise appelée *Réparation Tondagazon*. Ses avoirs personnels s'élèvent à 2 000 $ et elle a besoin d'un capital d'installation de 8 000 $. Cet argent est nécessaire pour louer un local et d'autres frais de lancement tels que la publicité, les fournitures, et l'inventaire de départ pour la petite entreprise. Christine a des difficulté à convaincre les institutions financières de lui accorder un prêt. Quelles autres solutions seraient plus pratiques? Pourquoi?

Carrières



3. Paula est la propriétaire et la seule employée d'une entreprise qui peut produire un maximum de 100 unités par jour. Sa campagne publicitaire a été un succès et déjà le 2e jour, elle obtient une commande de 950 unités à livrer avant le 11e jour. Elle doit aussi se rendre à Jasper et à Banff le 9e et le 10e jour pour rencontrer des clients potentiels. En plus, Paula doit se rendre à Saskatoon le 12e jour pour rencontrer son fournisseur principal. Si elle ne pouvait livrer les unités à temps ou si elle devait annuler une réunion, cela résulterait en une perte de ventes et nuirait à la réputation de sa compagnie. Paula ne veut pas faire faillite, mais des solutions s'avèrent nécessaires pour résoudre ce problème. L'horaire suivant ne peut en aucun cas être modifié.

Jour 0	**Jour 1**	**Jour 2**	**Jour 3**	**Jour 4**
	100 unités	100 unités	100 unités	100 unités
Jour 5	**Jour 6**	**Jour 7**	**Jour 8**	**Jour 9**
100 unités	100 unités	100 unités	100 unités	Voyage à Banff
Jour 10	**Jour 11**	**Jour 12**	**Jour 13**	**Jour 14**
Voyage à Jasper	950 unités à livrer	Voyage à Saskatoon	100 unités	100 unités

a) Que se passerait-il si Paula essayait d'atteindre le quota de production par elle-même?

b) Que se passerait-il si Paula embauchait un employé pour travailler cinq jours par semaine?

c) Quels résultats pourrait-elle espérer si elle embauchait un représentant?

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 2, activité 3.

Activités complémentaires

Si tu as des difficultés à comprendre les concepts développés dans ces activités, il serait bon que tu fasses la partie intitulée «Aide supplémentaire». Si tu comprends ces concepts, tu peux passer à la partie «Enrichissement».



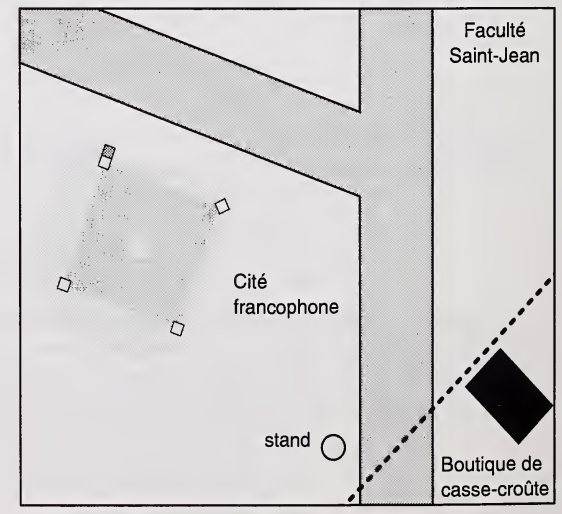
Aide supplémentaire

Chaque personne est un consommateur affecté par l'offre et la demande, la concurrence, l'inflation et les marchés mondiaux. Étudie l'exemple suivant qui indique comment fonctionnent l'offre et la demande.

Stand de tartes au sucre

Charles et Nicole habitent dans un quartier proche de la Cité francophone. Les festivités du Carnaval d'hiver sont à leur paroxysme au cœur de ladite Cité. Avec ses centres culturels, sa librairie et sa cafétéria, la Cité francophone est un lieu de rencontre toujours bondé d'individus. Quelques petites boutiques vendent des casse-croûte et d'autres articles dans ce quartier. Charles et Nicole ont l'idée d'installer un petit stand près de la Cité francophone où ils vendront principalement des tartes au sucre.

La mère de Nicole a promis de fournir les ingrédients dont les enfants ont besoin pour fabriquer les tartes. Le père de Charles, menuisier de profession, va leur construire le stand et leur prêter une table, des chaises et le reste de l'équipement dont ils auront besoin.



1. De quel type de système économique est-il question dans le projet de Charles et Nicole? (capitalisme, socialisme ou communisme)

2. Sont-ils impliqués dans le secteur privé ou le secteur public?

3. Y a-t-il des facteurs de concurrence à l'emplacement choisi par les jeunes? S'il y en a, énumère-les.

4. La simple loi de l'offre et de la demande s'énonce comme suit :



Si la demande d'un produit excède l'offre, le prix augmentera; si l'offre excède la demande d'un produit, le prix diminuera.

Vu que Charles et Nicole ont reçu gratuitement les ingrédients et l'équipement pour le projet, quels facteurs détermineront le prix des tartes au sucre?

5. En utilisant l'information du tableau 2.5, applique les données pour établir la courbe de l'offre et de la demande sur le papier quadrillé à la page suivante.

TABLEAU 2.5
L'OFFRE ET LA DEMANDE - TARTES AU SUCRE

L'offre		**La demande**	
Nombre de morceaux de tartes disponibles	**Prix unitaire ($)**	**Nombre de morceaux de tartes en demande**	**Prix unitaire ($)**
50	0,50	100	0,55
55	0,55	90	0,60
60	0,60	80	0,65
65	0,65	70	0,70
70	0,70	60	0,75
75	0,75	50	0,80
80	0,80	40	0,85



Photographie : Stéphane Charest

Projection de l'offre et de la demande pour les tartes au sucre

Prix d'une pointe de tarte (en dollars)

1,20
1,10
1,00
0,90
0,80
0,70
0,60
0,50
0,40
0,30
0,20
0,10
0

10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

Quantité de tartes (nombre de pointes)

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 2, aide supplémentaire.



Enrichissement





Réponds à **une** des questions suivantes.

Sandra et Marc sont tous deux des employés à temps partiel dans une pépinière locale. Sandra est caissière et Marc aide les clients à sélectionner et à soigner les arbres et les arbustes.

Ils ont décidé de lancer leur propre entreprise d'aménagement paysager au printemps prochain. Marc s'occupera du travail physique tandis que Sandra s'occupera de l'aspect financier de l'entreprise. Ils embaucheront les deux petits frères de Marc pour les aider.

Marc et Sandra pensent qu'ils n'auront pas besoin de capital d'investissement pour lancer leur entreprise. Ils ont l'intention de continuer à travailler à la pépinière jusqu'à ce que leur entreprise soit plus solide. Ils décident de demander 5 $ pour planter un arbre ou un arbuste, livraison comprise.

1. Sandra et Marc ont appris que tu suis des cours en gestion des finances et ils viennent te demander des conseils. Évalue les pièges et les problèmes possibles auxquels Marc et Sandra pourraient faire face, en te basant sur les raisons pour lesquelles les entreprises font faillite.

2. Marc et Sandra concentrent leur projet sur l'aménagement paysager comme entreprise. Quels autres services pourraient-ils offrir dans le même domaine afin d'agrandir leur entreprise? Quel autre équipement leur faudrait-il?

3. De quelles informations au sujet de la gestion des finances Marc et Sandra auront-ils besoin pour réussir leur entreprise?

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 2, enrichissement.

Conclusion

Cette section a exploré les effets de l'économie sur la prise de décision et sur la planification dans l'entreprise. Tu as étudié les différents types de systèmes économiques, la concurrence, l'offre et la demande, l'inflation et la récession. Tu as remarqué les occasions qu'a le Canada de faire du commerce avec les pays de la région Asie-Pacifique. Tu as aussi examiné les problèmes pouvant affecter les changements économiques et les provoquer.

La section suivante te donnera des connaissances et des habiletés pour faire des transactions avec les institutions financières.



TRAVAUX PRATIQUES

Prends ton cahier de travaux pratiques et fais le travail qui correspond à cette section.



SECTION 3

RESSOURCES FINANCIÈRES



Photographie : Jim Whitmer

Frédéric a toujours voulu ouvrir un centre de conditionnement physique. Il avait trouvé un emplacement en face d'un grand hôpital et il avait fait son plan financier en analysant tous les facteurs qui pourraient influencer la réussite de sa nouvelle entreprise. Il voulait lui donner le nom *En forme Physique*. Frédéric a son diplôme en administration des loisirs et il connaissait déjà plusieurs personnes qui travaillaient à l'hôpital. Il a calculé les frais de démarrage et il cherchait quelqu'un pour le financer. Parce qu'il venait de finir ses études universitaires, Frédéric avait très peu d'argent personnel à sa disposition. Ni sa famille, ni ses amis ne pouvaient l'aider financièrement, et les banques n'ont pas voulu s'engager. Frédéric s'est donc trouvé un emploi dans un autre club de conditionnement physique. Un soir, en revenant du travail, il a aperçu un nouveau centre de conditionnement physique en face de l'hôpital, au même endroit où il voulait ouvrir le sien.

Le facteur qui a empêché Frédéric de réaliser son rêve était le capital. Il avait besoin de capital pour commencer et développer son entreprise.

Dans cette section, tu examineras les raisons d'acquérir du capital. Tu découvriras les services offerts par les institutions financières et tu apprendras à profiter de ces services. Tu en sauras davantage sur la valeur du crédit et sur l'assurance nécessaire à une petite entreprise ou à un individu.

Activité 1 : Acquérir du capital

Capital : inclut l'investissement initial du propriétaire ainsi que la machinerie, les outils, les bâtiments et autres articles utilisés dans la production des biens et services. Le capital est parfois appelé la valeur nette ou l'avoir du propriétaire.



Lorsqu'on utilise le mot **capital**, la plupart des gens pensent «argent». Le capital est le fondement d'une entreprise, ce qui permet au propriétaire de payer le salaire des employés et les matériaux nécessaires pour le commerce. Dans la section 2, on a fait appel aux trois activités économiques - la production, la distribution, et la consommation - impliquées dans un commerce. Le capital fait partie de chacune de ces activités et devient «le poumon qui permet à l'entreprise de respirer».

Dans l'introduction, on t'a présenté Frédéric et son rêve d'ouvrir un centre de conditionnement physique. Il avait besoin de deux sortes de capitaux : **un capital fixe** qui est nécessaire à l'achat de l'équipement d'exercices et des fournitures, faire des rénovations sur le bâtiment et, en général, ouvrir les portes de l'entreprise; et le **fonds de roulement** qui est nécessaire pour payer le salaire des employés, les services publics et pour maintenir l'entreprise. Il est important de noter que n'importe quel bien appartenant à une compagnie et ayant une valeur monétaire, fait partie de l'**actif** de la compagnie.

Actif : éléments de valeur qui appartiennent à une compagnie. Les actifs peuvent inclure le mobilier, les véhicules, l'équipement, les bâtiments et les comptes clients.

Bien donné en garantie : un bien utilisé pour garantir le remboursement d'un prêt. Si le prêt n'est pas remboursé, le créancier peut reprendre le bien donné en garantie sur le prêt. C'est une sorte de caution.



Frédéric n'a pas réussi à obtenir un emprunt auprès des banques. Elles ont jugé le risque de son entreprise trop élevé. De plus, il n'avait aucun **bien à donner en garantie** sur le prêt. Il avait peu de possessions personnelles, aucune ressource de sa famille ou de ses amis et aucune épargne; cependant, Frédéric connaissait des professionnels à l'hôpital qui s'intéressaient au centre de conditionnement.

1. Frédéric, connaissant des professionnels à l'hôpital, de quelle façon ces connaissances auraient-elles pu l'aider à réaliser son rêve?

2. Le tableau suivant indique plusieurs moyens d'obtenir du capital. Décris les avantages et les désavantages de chaque moyen. Quelques-uns sont déjà faits pour toi.

***Financement par actions :** le fait pour l'entreprise de se procurer des capitaux en émettant des actions*

Moyens d'acquérir du capital	**Avantages**	**Désavantages**
effectuer un emprunt	• •	• •
financement par actions	• chaque participant assume une petite partie du risque, contrairement à une personne qui assume toute la responsabilité	• •
épargne personnelle	• •	• les sommes épargnées seront peut-être nécessaires dans le futur
société de personnes	• une autre personne partage le travail et les décisions •	• •

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 3, activité 1.

Cette première activité t'a présenté la notion du capital et les moyens de se le procurer.

La prochaine activité explore les institutions financières et les services qu'elles offrent.

Activité 2 : Services financiers

Claude a accepté un nouveau poste d'apprenti-gérant dans un restaurant à service rapide, *Frite Vite.* Frite Vite dépose la paie de ses employés directement dans leur compte en banque. Claude était embarrassé de dire au commis qu'il n'avait pas de compte personnel. «Ouvres-en un!» est la réplique immédiate.



__Banque à charte :__ institution financière qui garantit, jusqu'à un certain montant, l'acceptation de chèques à découvert. On fait payer des intérêts sur le montant à découvert qui doit être payé dans une certaine limite de temps

Claude a vérifié avec ses amis. Clémence fait ses affaires à une **banque à charte** près de chez elle. Ses parents lui ont ouvert un compte et elle l'utilise encore. André a un compte à la **caisse populaire** parce que son employeur fait ses affaires à cet endroit. Céline a choisi une **société de fiducie.** On lui paie un taux d'intérêt un peu plus élevé sur ses épargnes. Claude réalise qu'il a besoin de plus d'information avant de décider où il veut faire ses affaires.

Dans cette activité tu examineras les services offerts par les institutions financières, soit pour l'individu soit pour une petite entreprise.

Institutions financières

Tu es sans doute familier avec plusieurs institutions bancaires, bien que tu fasses affaires avec une en particulier.

Au Canada, beaucoup de personnes font affaire avec plus d'une institution financière. Les institutions principales sont les suivantes :

- les banques
- les sociétés de fiducie
- les caisses populaires.

La différence entre les banques est minime. Les banques, les sociétés de fiducie, les caisses populaires et les autres institutions financières offrent toutes un service semblable aux clients, que ce soit pour un individu ou une petite entreprise. Chacune offre des comptes courants, des comptes d'épargne, des prêts et des hypothèques.

Banques à charte

Les banques à charte sont les seules institutions financières incorporées en vertu de la Loi sur les banques. Cette loi, premièrement établie en 1871, est révisée par le parlement tous les dix ans, afin de mieux répondre aux besoins toujours changeants de la société et des entreprises commerciales. Voici quelques exemples de banques à charte avec lesquelles tu es peut-être familier :



- la Banque de Montréal
- la Banque de Nouvelle-Écosse
- la Banque Toronto-Dominion
- la Banque Impériale de Commerce
- la Banque Royale.

Les banques à charte sont membres de la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC) qui garantit les dépôts jusqu'à un maximum de 60 000 $ par déposant.

Les Alberta Treasury Branches fonctionnent selon la loi du Treasury Branches Act et n'appartiennent pas à la SADC. La province de l'Alberta garantit inconditionnellement le principal et l'intérêt sur tous les dépôts dans les Alberta Treasury Branches.

Le grand avantage d'une banque à charte : l'argent peut être facilement déplacé d'une succursale à l'autre grâce à leur grand nombre de succursales au Canada.

Société de fiducie : *société établie principalement pour gérer les biens que lui confie un individu ou une entreprise, compte tenu de ses directives*

Les sociétés de fiducie

Les sociétés de fiducie offrent plusieurs services bancaires (épargnes, retraits, prêts) comme les banques. En plus de ces services, une société peut aussi agir comme fiduciaire. Elle peut gérer l'argent ou les biens qui lui sont confiés par des individus ou des corporations. Par exemple, une société de fiducie peut gérer les états de succession déterminés par un testament, un régime de pension, ou des fonds mutuels. Les sociétés de fiducie peuvent obtenir une charte, soit fédérale ou provinciale, et peuvent offrir les mêmes garanties sur les dépôts que les banques à charte.

Caisse populaire : *coopérative d'épargne et de crédit qui reçoit les dépôts d'épargne et utilise ces dépôts pour accorder principalement des prêts à ses membres*

Actions : *titres négociables représentant une participation au capital d'une société*

Part : *un intérêt qu'un associé possède dans une coopérative ou une caisse d'épargne et de crédit*

Les caisses populaires

Les caisses populaires sont des institutions à buts non lucratifs qui appartiennent à leurs membres. Chaque institution est gouvernée par un conseil d'administration élu par ses membres. Dans une entreprise privée, le poids du vote d'un actionnaire est déterminé par le nombre d'**actions** qu'il possède; dans une caisse populaire, le principe est : un membre, un vote. N'importe qui peut devenir membre en achetant des **parts** à un prix minimal. D'autres caisses populaires exigent que ses membres fassent partie d'une union particulière, une association professionnelle, une compagnie, une paroisse, un groupe ethnique ou religieux. Au Canada, les caisses populaires fonctionnent selon les lois provinciales. Les dépôts et les intérêts sont garantis à 100 pour cent par la Société de Stabilisation des Caisses populaires, qui est elle-même endossée par le gouvernement de l'Alberta. En Alberta, les caisses populaires font partie intégrante des communautés où la majorité des pionniers étaient francophones.



Sociétés de prêts à la consommation

Ces sociétés sont incorporées au fédéral et au provincial et se spécialisent dans les prêts directs au public. Un exemple est la Household Finance. Les gens se servent de ces services lorsqu'ils ne peuvent pas obtenir des prêts ailleurs. Ces services de financement portent un taux d'intérêt plus élevé. Vous ne pouvez pas faire vos transactions régulières dans ce genre d'institution car elles n'offrent pas de services de dépôts ou de retraits.

1. Complète le tableau suivant à partir des informations que tu viens de lire.

INSTITUTIONS FINANCIÈRES		
Type d'institution financière	**Exemples en Alberta**	**Caractéristique principale**
Banques à charte		
Sociétés de fiducie		
Caisses populaires		
Sociétés de prêts à la consommation		

Les services offerts par les institutions financières

Les institutions financières offrent plusieurs services différents aux individus et aux petites entreprises.

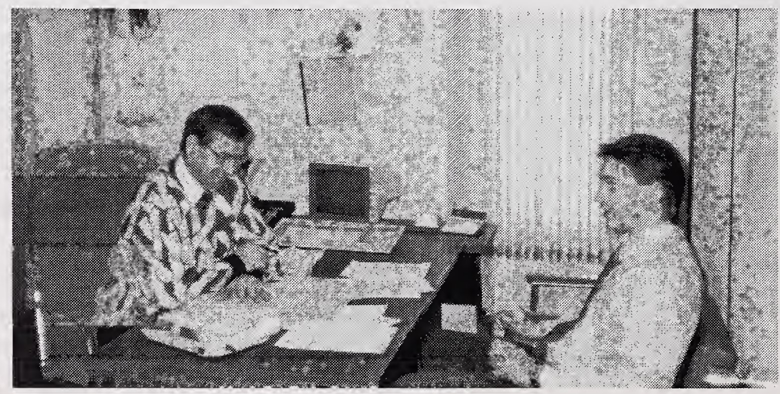
Compte d'épargne : compte productif d'intérêt avec sécurité de fonds.

Compte-chèques : un compte qui permet au client de retirer des fonds par chèque et d'obtenir un relevé de compte mensuel.

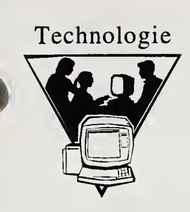
Prêts : toutes les banques et les caisses populaires offrent des prêts à court terme, à long terme, des hypothèques personnelles et commerciales.

Dépôt direct : ton employeur ou le gouvernement envoie ta paie mensuelle directement dans ton compte bancaire.

Paiements préautorisés : tu peux autoriser ta caisse ou ta banque à déduire un paiement mensuel directement de ton compte. Par exemple, ton hypothèque ou ton paiement mensuel d'assurance peuvent être déduits de ton compte chaque mois et transmis directement à la compagnie avec laquelle tu fais affaire.



Photographie : Charles Mackell



Guichets automatiques : les guichets automatiques te permettent de retirer de l'argent de ton compte partout au pays, 24 heures par jour. Tu peux également payer tes comptes, faire des dépôts et transférer de l'argent d'un compte à l'autre. Tu as besoin d'une carte codée et d'un numéro d'identification personnel. Après avoir inséré la carte dans le guichet automatique, tu entres ton numéro d'identification personnel sur le clavier numérique et la banque est prête à te servir.

Coffre bancaire : tu peux louer un coffre bancaire pour un montant minimal. Ces coffres de grandeurs variées sont utilisés pour sauvegarder des documents ou des biens de valeur comme les certificats de naissance, les pièces d'argent rare, les bijoux, les polices d'assurance, les actions, ou les obligations. Deux clés sont nécessaires pour ouvrir un coffre bancaire. Une clé demeure à la banque et l'autre est pour toi.

Mandat-poste : un mandat-poste acheté à une institution financière est présenté en trois copies. Une copie est envoyée pour paiement. Une autre est gardée par l'expéditeur comme reçu et la dernière copie est retenue par l'institution financière. La banque inscrit le montant du mandat-poste et l'émetteur ajoute le nom du bénéficiaire, la date, le nom et l'adresse de l'émetteur.

***Chèque de voyage :** billet d'un montant déterminé, acheté d'une institution financière, signé par l'acheteur devant le vendeur au moment de l'achat et signé une deuxième fois au moment de l'encaissement pour se protéger contre la fraude*

***Protection contre les découverts :** se fait lorsqu'une institution financière prête de l'argent au client pour couvrir un chèque qui avait des fonds insuffisants*

***Marge de crédit :** un prêt ou crédit prédéterminé, accordé à un individu ou une petite entreprise par une institution financière*

Chèques de voyage : l'utilisation des chèques de voyage évite de porter des sommes d'argent ou des chèques sur soi dans des milieux étrangers. Le chèque de voyage exige ta signature à deux endroits. Tu dois signer chaque chèque en présence du fournisseur à la caisse populaire ou à la banque. Lorsque tu voudras les encaisser, tu devras les signer une deuxième fois devant la personne qui les échangera. Les deux signatures doivent correspondre pour que les chèques soient rachetés. Les chèques de voyage sont acceptés presque partout dans le monde parce qu'ils sont très difficiles à reproduire ou altérer. Ils sont faciles à remplacer s'ils sont perdus ou volés. Les deux plus grands fournisseurs de chèques de voyage au Canada sont American Express et Thomas Cook. Les chèques de voyages s'achètent à la caisse populaire, à la banque ou aux bureaux de l'AMA*.

Protection contre les découverts bancaires : parfois on peut écrire un chèque pour une valeur excédant le solde du compte bancaire; alors le compte devient à découvert. La plupart des institutions financières offrent un service de protection sur les comptes à découvert. Cette protection permet au client d'écrire un chèque pour un montant excédant la somme du compte jusqu'à une limite prédéterminée. Le montant à découvert doit être payé à court terme, et on vous fera payer l'intérêt sur le montant à découvert.

Marge de crédit : une marge de crédit est semblable à la protection des comptes à découvert et elle est offerte aux petites entreprises pour couvrir des montants d'argent insuffisants à certains temps du mois. La marge de crédit et les taux d'intérêt doivent être négociés d'avance.

* Alberta Motor Association



Chèque certifié : un chèque certifié est souvent utilisé pour des gros achats, comme une voiture ou une maison. Tu prépares le chèque et tu l'apportes à ta banque pour «certifier» que tu as véritablement ce montant dans ton compte et tu le fais estampiller «certifié». Le montant du chèque est enlevé du compte et placé en réserve jusqu'à ce que le paiement soit complété.

Carte de débit : une carte de débit te permet d'acheter des biens et des services avec l'argent retiré directement du compte-chèques. Ceci économise du temps et des efforts pour tout le monde.

Carte de crédit : certaines institutions financières offrent des cartes de crédit comme Visa, Mastercard et American Express. Une fois que la demande de crédit est approuvée, le consommateur reçoit une carte de crédit indiquant une limite sur le pouvoir d'achat. Les montants impayés à chaque mois occasionnent des intérêts.

Services spécialisés : des services spécialisés pour les individus désavantagés, ayant une déficience de la vue, de l'ouïe et de la motricité sont disponibles dans la plupart des institutions financières.

2. Jean est un nouveau propriétaire d'entreprise. Mais il doit faire face aux problèmes mentionnés dans le tableau suivant.

   Tu dois aider Jean à résoudre ses problèmes en suggérant les services dont il aura besoin de la part de son institution financière.

Problèmes	Services
L'entreprise de Jean est ouverte tard le soir, mais sa banque est déjà fermée quand il doit faire ses dépôts.	
Parfois, Jean n'a pas assez d'argent dans son compte à la fin du mois pour couvrir le salaire de ses employés.	
Jean doit souvent voyager à l'extérieur du Canada et il n'aime pas emporter de grosses sommes d'argent sur lui.	
Maintenant qu'il est très occupé, Jean oublie parfois de faire ses paiements sur son hypothèque.	
Jean a beaucoup de documents précieux dans son bureau telles que ses polices d'assurance. Sont-elles en sécurité?	

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 3, activité 2.

Dans l'activité 2, tu as examiné les institutions financières disponibles et les services qu'elles offrent. L'activité 3 identifiera des sources de crédit et les problèmes que ceux-ci peuvent représenter.

Activité 3 : Sources et problèmes de crédit

Qu'est-ce que le crédit? Comment peut-on l'obtenir? En as-tu vraiment besoin? Voici quelques questions auxquelles nous essayerons de répondre dans cette activité.

Crédit : capacité d'acheter ou d'emprunter en retour d'une promesse de payer plus tard

Versement échelonné : sommes versées à intervalles réguliers (mensualités ou annuités) en vue de s'acquitter d'une dette

Créancier : la personne ou l'institution qui prête de l'argent

Le **crédit** permet aux clients d'acheter des biens et des services avec l'entente qu'ils seront payés plus tard, sous forme de paiement complet ou de **versement (échelonné)**.

Sources de crédit



Il y a plusieurs entreprises et institutions qui prêtent de l'argent. Mais rappelle-toi que lorsque tu achètes des produits ou des services à crédit, tu fais un emprunt. Prêter de l'argent est très profitable pour le **créancier**; par conséquent, la compétition pour solliciter des clients est très grande.



Sais-tu comment obtenir du crédit? Il y a plusieurs sources de crédit disponibles aux consommateurs.

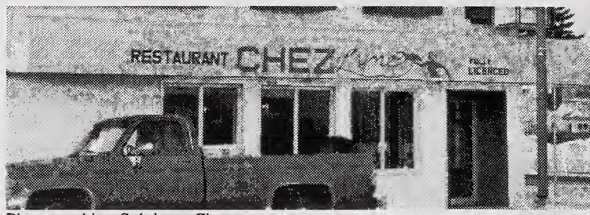
1. Nomme toutes les sources de crédit que tu connais.

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 3, activité 3.

Maintenant tu peux examiner et comparer des sources de crédit disponibles.

Entreprises de détail ou de service

Certains détaillants et commerçants de services tels les magasins, les stations-service et les restaurants, offrent du crédit sur l'achat de leurs biens et services. Bien qu'ils ne prêtent pas de l'argent, ils prêtent l'usage de l'argent. La plupart des magasins acceptent les principales cartes de crédit ou offrent leurs propres cartes à leurs clients.



Photographie : Stéphane Charest

2. Vérifie les taux d'intérêt réels de trois magasins à rayons qui offrent leurs propres cartes de crédit et compare-les avec ceux (intérêts) des cartes de crédit des institutions financières.

3. Certains grands magasins à rayons offrent des «points» ou des crédits chaque fois que tu utilises leur carte de crédit. D'après toi, quelle est la raison pour laquelle ils offrent des points ou des crédits?

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 3, activité 3.

Banques, sociétés de fiducie et caisses populaires

On peut trouver une banque à presque tous les coins de rue d'une grande ville. Leur fonction principale est de prêter de l'argent. Une grande partie de leurs revenus provient des intérêts qu'elles obtiennent sur l'argent prêté.

Les sociétés de fiducie sont comparables aux banques et leur font concurrence pour les mêmes clients. Les caisses populaires sont aussi en concurrence avec les banques et les sociétés de fiducie; cependant, les caisses populaires exigent que tu deviennes membre en achetant des parts. Les profits des caisses populaires retournent aux membres sous forme de **dividende**. Puisqu'un certain montant d'argent retourne au consommateur, il peut trouver que c'est plus avantageux de faire affaire avec une caisse.

***Dividende** : part du bénéfice qu'une société distribue à ses actionnaires en proportion des actions qu'ils détiennent*

Sociétés de prêts à la consommation

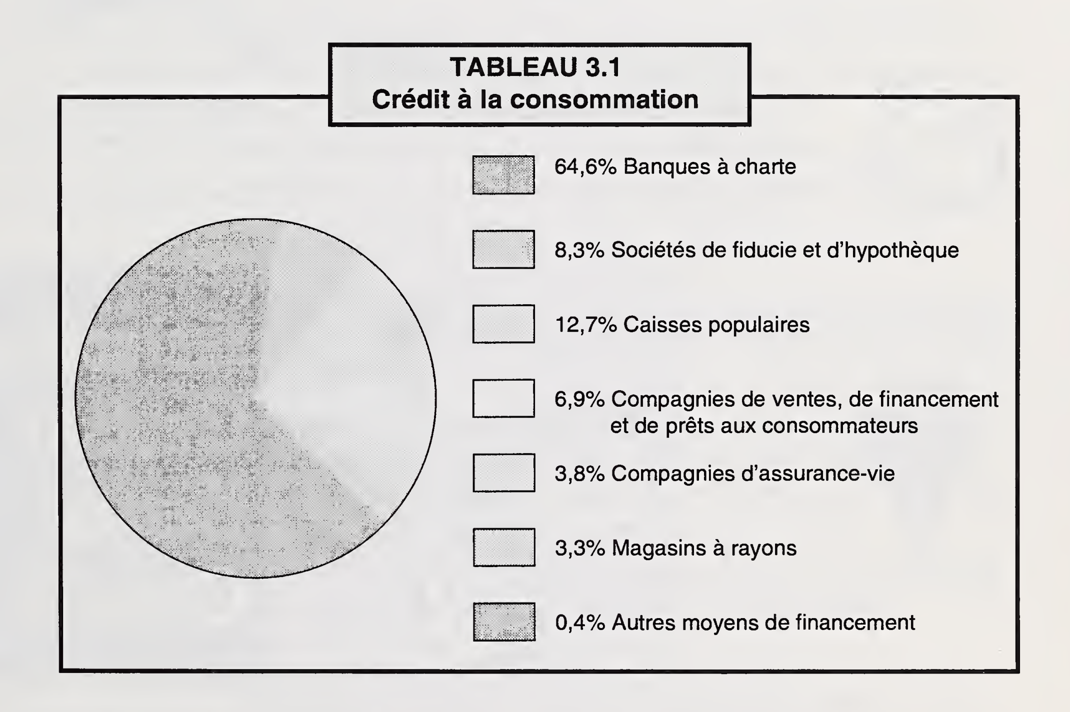
Les sociétés de prêts offrent un choix aux consommateurs qui veulent emprunter de l'argent. Ils font payer des taux d'intérêt plus élevés car les risques de leurs prêts sont plus grands. Ces compagnies préparent aussi des plans de financement spéciaux offerts par l'entremise de certaines entreprises commerciales. Par exemple, si tu veux acheter une voiture d'un concessionnaire en utilisant son plan de financement, celui-ci obtiendra le crédit auprès d'une compagnie de prêts aux consommateurs (Traders, AVCO, OAC).

Compagnies d'assurance-vie

C'est un peu surprenant, mais une police d'assurance-vie peut avoir une valeur de rachat. En d'autres mots, une portion de la prime payée par le client couvre l'assurance et le reste s'accumule comme dans un compte en banque. Ce montant est alors utilisé pour financer des prêts et des hypothèques.

Le tableau 3.1 montre les sources de crédit aux consommateurs. Dans ce cas, le crédit à la consommation se définit comme un prêt accordé à des individus pour financer leurs achats personnels. Les chiffres excluent les hypothèques, les prêts pour améliorations résidentielles et les prêts garantis. En examinant le tableau 3.1, tu peux remarquer que la majorité des consommateurs au Canada empruntent auprès des banques à charte.

Crédit à la consommation



Obtenir une cote de crédit (cote de solvabilité)

Cote de crédit : estimation de la possibilité, pour une entreprise ou un client, de faire face à ses obligations financières; résultat de cette estimation

La **cote de crédit** indique la façon dont tu t'es acquitté de tes engagements financiers dans le passé. Si tu t'acquittes de tes dettes, tu établis une bonne cote de crédit. Toutes tes transactions financières reliées à l'utilisation de crédit sont notées par une agence d'évaluation de crédit, de là l'importance de payer toutes tes dettes. C'est en utilisant du crédit que tu établis une bonne cote de crédit.

Agence d'évaluation de crédit : agence qui fournit au prêteur des renseignements sur le profil financier de l'emprunteur

Quand tu fais une demande de crédit, le prêteur va sûrement vérifier ton dossier avec une **agence d'évaluation de crédit**. Tu n'auras pas de problème à avoir du crédit si ton dossier est favorable. C'est toujours une bonne idée de vérifier avec l'agence pour s'assurer que les informations qu'ils ont à ton sujet sont exactes. Des erreurs dans ton dossier peuvent nuire à tes chances d'obtenir du crédit, un prêt et même parfois un emploi.





Une fois que tu obtiens du crédit, ta cote de crédit est établie et protégée par les remboursements de toutes tes dettes et tes factures sans délai selon les termes du contrat.

On pourrait déterminer si une personne est un «bon risque» en appliquant la règle des quatre «C» du crédit : caractère, caution[1], capital et capacité.

Éthique





Le **caractère** est déterminé en examinant l'histoire de tes activités financières. As-tu payé tous tes comptes à temps? Le caractère, c'est ton honnêteté, ton intégrité et ta volonté de respecter tes engagements financiers. Cette information peut être obtenue d'une agence d'évaluation de crédit (Credit Bureau) qui la fournit sur demande aux institutions moyennant des frais de service.

La **capacité** est l'habileté de repayer le montant emprunté. La différence entre ton revenu et tes dettes totales représente ta capacité de rembourser un prêt.

---

[1] Caution : Le mot en anglais qu'on veut utiliser ici est «collateral» qui se traduirait par «bien donné en garantie». Bien que «caution» ne soit pas le mot juste, on a utilisé la règle des 4 «C» pour s'en souvenir plus facilement.

Le **capital** mesure ta valeur nette financière déterminée par la valeur de tes possessions telles qu'une maison, une auto, des meubles, des épargnes, des assurances-vie, des investissements ou des actions.

La **caution** est le **bien donné en garantie** pour servir de sécurité sur un prêt, comme une maison, une auto, des actions, des assurances, ou des obligations. Si tu ne rembourses pas le prêt, l'institution financière a une réclamation sur l'article utilisé comme garantie.

Avantages et désavantages du crédit

À première vue, le crédit semble une commodité merveilleuse : «achète maintenant, paie plus tard». Bien que ce soit la façon dont le crédit fonctionne, il y a un coût à payer. Ce service n'est pas gratuit. Acheter à crédit a le même effet que si une compagnie financière te prêtait de l'argent. Lorsqu'on emprunte de l'argent d'une banque ou d'une entreprise, on doit payer de l'**intérêt** sur le montant emprunté.

***Intérêt :** le coût ou les frais imputés lorsqu'on emprunte de l'argent*

4. Les pages suivantes présentent les avantages et les désavantages du crédit. Détermine si les énoncés suivants représentent un avantage ou un désavantage de l'utilisation du crédit. Écris **A** pour avantage, **D** pour désavantage, et **N** si l'énoncé est neutre (ni avantage ni désavantage).

_______ a) Sonja aime vraiment utiliser sa carte de crédit parce qu'elle peut acheter un article lorsqu'il est en solde, même si elle n'a pas l'argent disponible.

_______ b) Rémi accepte le fait qu'il doit payer des intérêts sur les achats à crédit.

_______ c) Félix croit que l'utilisation de sa carte de crédit lui procure un meilleur rang social : «Le monde croit que je suis quelqu'un d'important si j'ai une carte de crédit.»

_______ d) «J'ai besoin d'une nouvelle auto et je me rends compte que j'ai eu beaucoup plus de facilité à obtenir du crédit parce que j'avais fait mes paiements régulièrement sur l'emprunt de mon ancienne auto», dit Mélanie.

_______ e) Louise se souvient du temps où son auto est tombée en panne lorsqu'elle voyageait à Vancouver. Sa carte de crédit lui a permis de faire réparer son auto immédiatement, ce qu'elle n'aurait pas pu faire autrement.

_______ f) Laurier croit fortement qu'il doit payer tous ses achats au comptant. Il ne comprend pas pourquoi les gens peuvent acheter tant de choses s'ils n'ont pas les moyens de le faire. «Si l'argent n'est pas là, n'achète pas!», dit-il.

_______ g) «Acheter une maison à crédit est absolument essentiel», dit Danielle. Comment une personne peut-elle avoir les moyens de faire un achat si imposant en payant comptant?»

_______ h) «C'est si facile d'acheter avec ma carte de crédit que je ne peux plus m'en passer. C'est plus fort que moi», dit Justin.

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 3, activité 3.

Les avantages de l'usage du crédit

Si tu as été capable d'identifier correctement les énoncés précédents, alors tu as une bonne compréhension des avantages et désavantages du crédit. Maintenant, examine de plus près les avantages.

La commodité

De plus en plus de consommateurs découvrent que c'est plus simple et plus sécuritaire d'utiliser une carte de crédit pour faire des achats routiniers. Dans certains cas, il est pratiquement impossible d'avoir du service sans une carte de crédit. Par exemple, si tu veux faire une réservation d'hôtel, on te demandera le numéro de ta carte de crédit pour garantir ta chambre. Une fois arrivé à l'hôtel, on te demandera ta carte pour en prendre une empreinte. Si tu n'as pas de carte, il est possible qu'on te demande de payer ta chambre à l'avance.

Il y a maintenant une tendance à porter sur soi des montants plus petits qu'autrefois. On utilise de plus en plus les cartes bancaires et les guichets automatiques (ATM). En plus de permettre les dépôts automatiques et les transferts de fonds, ces machines peuvent aussi permettre de retirer de l'argent. La carte bancaire peut aussi être une source de crédit si le consommateur a établi une marge de crédit avec sa banque.

Acheter à crédit permet aux consommateurs de prendre avantage des aubaines occasionnelles sur des biens et services. Utilisé sagement, le crédit peut faire épargner de l'argent au consommateur.

Pour des achats spéciaux comme une voiture, un véhicule motorisé et des meubles, le consommateur peut juger plus commode de payer par versements. Ceci aide à diminuer le fardeau immédiat d'un gros achat.



«Croix de bois, croix de fer, si je ne paie pas, je vais en enfer.»

[1] Avec la permission de la *Canadian Speakers' & Writers' Service Ltd.* pour le dessin humoristique de Ben Wicks.

Les urgences



Le consommateur est plus confiant sachant qu'il peut faire face aux imprévus, comme la réparation d'une auto ou l'achat d'un appareil ménager sans que cela vide son compte en banque. Le fardeau financier devient un peu plus facile à porter si les coûts peuvent être échelonnés sur une période de temps. Même un voyage d'urgence peut être supporté plus facilement.

Les gros achats

Des achats comme une maison ou une propriété sont trop chers pour être payés comptant. La plupart des gens ne pourraient économiser assez d'argent pour acheter un article de ce genre. Ces achats se font habituellement à l'aide d'une **hypothèque**. La maison ou la propriété est mise en garantie sur le prêt. Alors, la suspension de paiements entraînerait la vente ou la perte de la propriété.

Hypothèque : *droit réel consenti à un créancier sur l'achat d'une maison ou propriété qui sert de garantie pour le prêt*

La cote de crédit

Une bonne gestion de ton crédit établit une bonne cote de crédit. Tu seras alors considéré comme un bon risque par les créanciers.

En résumé, le crédit offre quatre avantages :

- commodité
- en cas d'urgence
- gros achats
- cote de crédit.

Tente de répondre maintenant à ces quelques questions :



5. Compare l'avantage de bâtir un compte d'épargne à celui d'utiliser du crédit pour faire ses achats.
6. Avoir accès au crédit peut-il rassurer certains consommateurs? De quelle façon?
7. Qu'arriverait-il si les gens ne pouvaient pas utiliser le crédit pour faire de gros achats comme une maison?

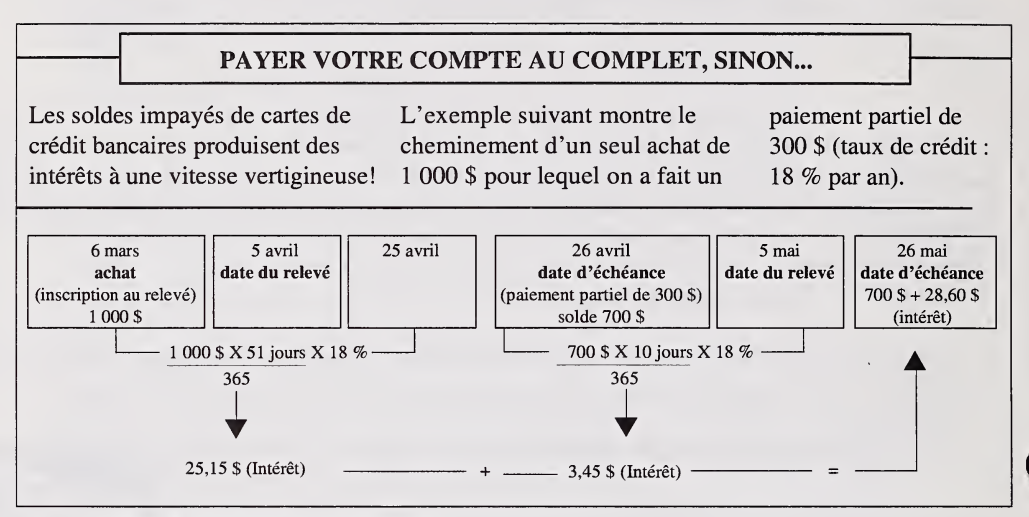
Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 3, activité 3.

Les désavantages de l'usage du crédit

L'utilisation du crédit pour acheter des biens et des services peut aussi avoir des désavantages.

Les intérêts

Quand tu achètes à crédit, tu dois payer des intérêts au créancier pour l'usage de son argent. Les taux d'intérêt des cartes de crédit sont beaucoup plus élevés que les taux d'intérêt des banques sur un prêt personnel. Ces taux sont cumulatifs et excessifs. En voici un exemple :



Avec la permission de la revue *Protégez-vous,* janvier 1996.

Il faudra donc que le consommateur soit très vigilant. Il pourrait prendre avantage d'un achat à crédit sans payer l'intérêt, pourvu que le montant soit payé avant la date d'échéance. Et lors d'une vente, il doit donc évaluer les avantages financiers que représente l'achat d'un article en solde, tout en sachant que le coût final plus les intérêts pourrait être plus élevé que le prix régulier de cet article.

Les achats impulsifs

Avoir accès au crédit nous donne parfois l'illusion d'avoir plus d'argent disponible que nous en avons en réalité. Par conséquent, certains consommateurs achètent des produits non essentiels à crédit. Ils font des achats qu'ils ne feraient pas s'ils devaient payer comptant. C'est ce qu'on appelle faire des achats impulsifs. Si les consommateurs ne contrôlent pas leurs impulsions, ils auront de la difficulté à gérer leurs dettes. En plus, les frais d'intérêt augmentent encore la dette.

Il y a ainsi deux désavantages à utiliser le crédit : les frais d'intérêt et les achats impulsifs. Profite de ce que tu as appris sur les désavantages du crédit pour répondre aux questions suivantes.

8. Pourquoi est-il sage que le consommateur prenne en considération les frais d'intérêt lorsqu'il fait des achats à crédit?

9. Les achats impulsifs posent des problèmes? Lesquels?

10. Tu as déjà classé les énoncés suivants comme étant un avantage, un désavantage, ou neutre. Maintenant identifie, pour chacun de ces énoncés, s'il s'agit d'un avantage ou d'un désavantage.

    Si l'énoncé est un avantage, indique-le de la façon suivante :

    A-1 pour commodité
    A-2 en cas d'urgence
    A-3 pour faire des gros achats
    A-4 cote de crédit



    Si l'énoncé est un désavantage, indique-le de la façon suivante :

    D-1 les frais d'intérêt
    D-2 les achats impulsifs

    Écris **N** pour l'énoncé qui n'est pas dans une de ces deux catégories.

    _______ a) Sonja aime vraiment utiliser sa carte de crédit parce qu'elle peut acheter un article lorsqu'il est en solde, même si elle n'a pas l'argent disponible.

    _______ b) Rémi accepte le fait qu'il doit payer des intérêts sur les achats à crédit.

    _______ c) Félix croit que l'utilisation de sa carte de crédit lui procure un meilleur rang social. «Le monde croit que je suis quelqu'un d'important si j'ai une carte de crédit.»

    _______ d) «J'ai besoin d'une nouvelle auto et je me rends compte que j'ai eu beaucoup plus de facilité à obtenir du crédit parce que j'avais fait mes paiements régulièrement sur l'emprunt de mon ancienne auto», dit Mélanie.

    _______ e) Louise se souvient du temps où son auto est tombée en panne lorsqu'elle voyageait à Vancouver. Sa carte de crédit lui a permis de faire réparer son auto immédiatement, ce qu'elle n'aurait pas pu faire autrement.

    _______ f) Laurier croit fortement qu'il doit payer tous ses achats en argent comptant. Il ne comprend pas pourquoi les gens peuvent acheter tant de choses s'ils n'ont pas les moyens de le faire. «Si l'argent n'est pas là, n'achète pas!», dit-il.

    _______ g) «Acheter une maison à crédit est absolument essentiel, dit Danielle. Comment une personne peut-elle avoir les moyens de faire un achat si important en payant comptant?»

    _______ h) «C'est si facile d'acheter avec ma carte de crédit que je ne peux plus m'en passer. C'est plus fort que moi», dit Justin.

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 3, activité 3.

L'activité 3 t'a présenté les avantages et les désavantages du crédit ainsi que les quatre «C» du crédit. Tu es maintenant familier avec le rôle d'une institution financière lorsqu'elle accorde du crédit. L'activité 4 va te permettre de mieux gérer ton compte en banque.

Activité 4 : Gérer un compte en banque



Photographie : Charles Mackell

Après avoir choisi l'institution financière, soit une banque, une caisse populaire, une société de fiducie ou une compagnie de crédit, tu dois développer de bonnes habitudes bancaires. Dans cette activité, tu seras mieux informé sur les comptes courants, les comptes d'épargne et les comptes-chèques personnels. Tu apprendras aussi à te servir d'un compte-chèques. Le genre de compte le plus approprié pour une personne ou une entreprise dépendra du nombre de transactions et de la nature des transactions. Chaque type de compte a des avantages et des restrictions.

Un compte-chèques véritable

Compte-chèques véritable : compte bancaire sur lequel le titulaire peut tirer des chèques et qui ne rapporte aucun intérêt, mais qui offre un service mensuel d'état de compte et des chèques oblitérés

L'argent dans un **compte-chèques véritable** ne rapporte pas d'intérêt, puisque l'intention du compte-chèques est de payer des factures plutôt que d'épargner. Les chèques portent des frais de service et le client reçoit un relevé de compte mensuel qui comprend les chèques oblitérés.

Le compte courant

Compte courant : compte-chèques qui est surtout utilisé pour tirer des chèques

Les conditions qui s'appliquent aux **comptes courants** peuvent varier d'une institution à l'autre. Ceux-ci sont utilisés par les entreprises, les clubs, ou autres organisations et individus qui émettent un grand nombre de chèques. L'institution financière fournit un relevé de compte mensuel et retourne au client les chèques oblitérés si le client le demande. Si le solde mensuel est inférieur à un certain montant spécifié, aucun intérêt n'est payé sur les dépôts et des frais de service s'appliquent sur tous les chèques et les dépôts. Des frais de service peuvent aussi s'appliquer s'il y a un grand nombre de chèques.

L'avantage de ce genre de compte est que les chèques oblitérés sont retournés au client avec le relevé de compte mensuel.

Ouvrir un compte-chèques

À l'ouverture d'un compte-chèques, la banque aura besoin d'un exemple de ta signature. Tu recevras un livret de compte pour écrire les transactions (dépôts, retraits, transferts) et le solde courant. Tu recevras aussi un livret de chèques en blanc semblables à celui qui suit.

Renée St. Martin
C.P. 99
Uneplace, Alberta
T0B 1Y2

236

19

Payé à $

/ 100 dollars

Caisse Populaire St-Vital de Beaumont
Beaumont, Alberta
T0A 2Z3

III...I: 12345 I I..:678999: 999.IIOOO99II.

1. Pourquoi est-il important de garder ses chèques personnalisés en sécurité?

2. Quel est l'avantage de faire un paiement par chèque?

3. Quelle est la différence entre le bénéficiaire et le tiré?

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 3, activité 4.

Écrire un chèque

Les règles pour écrire un chèque sont simples. Elles protègent les institutions financières et les consommateurs contre des pertes considérables dues à des chèques modifiés ou contrefaits. Les règles suivantes pourront t'aider :



- utilise toujours un stylo ou un ordinateur. N'utilise jamais un crayon parce que c'est trop facile à effacer;

- énumère les chèques consécutivement pour t'aider à tenir compte de leur mise en circulation et des paiements par l'institution financière. Les chèques personnalisés sont toujours numérisés et tu devrais les utiliser dans cet ordre;

- tous les chèques doivent être datés en indiquant le jour, le mois et l'année;

- parfois, il est nécessaire d'écrire un **chèque postdaté**, mais il est toujours préférable de dater le chèque le jour où il est écrit. Les institutions financières n'accepteront pas un chèque dont la date n'est pas encore échue. Un chèque de plus de six mois ne sera pas accepté non plus. Ce type de chèque s'appelle un **chèque périmé;**

***Chèque postdaté :** chèque portant une date postérieure à celle où il a été établi*

***Chèque périmé :** chèque dont la validité est révolue au moment de sa réception pour traitement. Le bénéficiaire ne peut alors toucher ce chèque parce qu'il a tardé à le présenter à l'institution financière sur laquelle il a été tiré et il doit le faire confirmer par l'émetteur avant paiement.*

- les mots *Payé à* apparaissent sur tous les chèques. Ici, tu écris le nom de la personne ou de l'entreprise à qui tu veux écrire le chèque. Commence par écrire le nom à l'extrême gauche et remplis l'espace excédent avec une ligne horizontale sur le reste de la ligne. Ceci évite les additions ou les modifications. Assure-toi que tu as bien écrit le nom du bénéficiaire pour éviter des problèmes lorsque le chèque est encaissé;

- le montant payable écrit en chiffres devrait être placé le plus près possible du symbole du dollar afin d'éviter l'inscription d'autres chiffres. Ne donne jamais l'occasion à une personne malhonnête d'augmenter la valeur du chèque en ajoutant des nombres dans les espaces vides;

- le montant écrit en chiffre devrait correspondre au montant écrit en toutes lettres. Vérifie toujours que les deux montants sont les mêmes. Si les deux nombres ne correspondent pas, l'institution financière refusera le chèque;

- les erreurs sur le chèque doivent être rayées soigneusement une seule fois et la correction écrite au-dessus. Appose tes initiales près de la correction. Si tu fais une erreur, tu pourrais aussi détruire le chèque et en faire un autre;

- signe ton nom sur la ligne à droite, au bas du chèque, de la même manière que tu as signé ton nom sur la carte à la banque. La personne qui signe le chèque est le **tireur;**

- ne signe jamais un **chèque en blanc**. Un chèque en blanc qui n'a que ta signature permet à n'importe qui de remplir les montants voulus avec leur propre nom comme **bénéficiaire**;

Chèque en blanc : *chèque que le tireur a signé sans indiquer le nom du bénéficiaire ou la somme à payer*

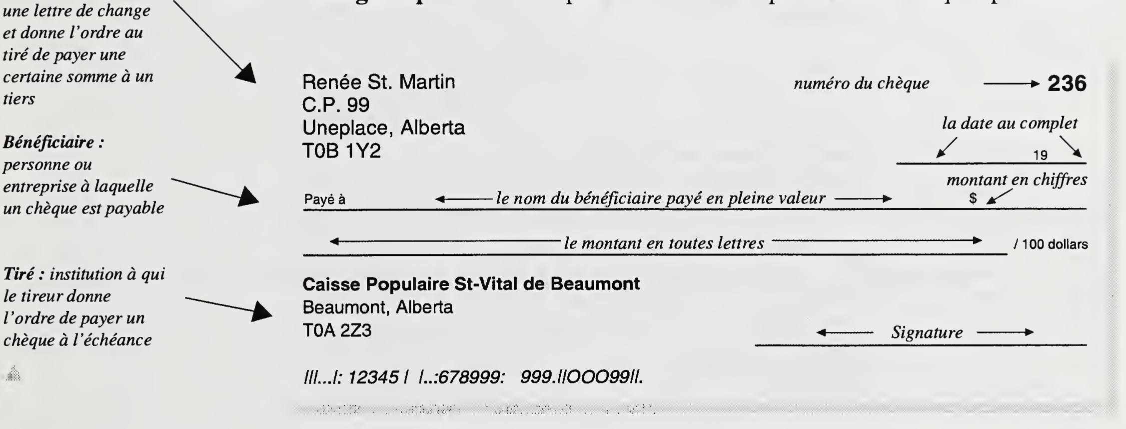
- comme élève bilingue, tu es encouragé à écrire tes chèques en français. Tu peux aussi demander à ton institution financière d'imprimer tes livrets de chèques en français. C'est une bonne habitude à développer et c'est ton droit.

Le chèque suivant démontre les parties qui doivent être complétées lorsqu'un chèque est rempli correctement.
Sur le bas à gauche du chèque se trouvent trois ensembles de chiffres imprimés en **code de caractères magnétiques.** Ce code permet de classer rapidement les chèques par ordinateur.

***Tireur** : personne ou entreprise qui émet une lettre de change et donne l'ordre au tiré de payer une certaine somme à un tiers*

Bénéficiaire : *personne ou entreprise à laquelle un chèque est payable*

Tiré : *institution à qui le tireur donne l'ordre de payer un chèque à l'échéance*



Le premier groupe de chiffres, **numéro de domiciliation,** identifie la succursale; le deuxième groupe de chiffres identifie l'institution financière; le dernier groupe de chiffres est ton **numéro de compte.**

Code de caractères magnétiques : *code d'identification, par ordinateur, de caractères imprimés avec une encre magnétique*

Numéro de domiciliation : *premier groupe de chiffres qui identifie la succursale*

Numéro de compte : *code sous forme de nombres que l'on donne à un compte bancaire. (C'est le numéro d'identification du client.)*

Les chèques laissent un espace pour la date, le numéro du chèque, le montant, le nom du **bénéficiaire**, et ta signature. Le nom de l'institution est le **tiré.** Le nom et l'adresse du **tireur** sont déjà imprimés sur le côté gauche des chèques personnalisés.

4. Joël joue au hockey et il est membre de l'équipe de son père. Joël doit être bénévole dans une salle de bingo. On lui a demandé d'écrire deux chèques postdatés que le club retiendra et qui seront encaissés s'il ne participe pas aux bingos. Lorsqu'il a écrit les chèques, Joël a accidentellement daté les chèques pour aujourd'hui. «Pas de problème, dit le commis d'enregistrement du club, je vais seulement retenir les chèques jusqu'aux bingos.» Qu'est-ce qui n'est pas correct dans cette procédure?

5. Que dois-tu faire si tu fais une erreur en écrivant un chèque?

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 3, activité 4.

6. Tu es Guy Vézina. Tu dois écrire des chèques aux compagnies et individus suivants :

- Épicerie Haché : 39,57 $
- Marc Belley : 105,58 $
- Les Éditions Duval : 40,36 $

Remplis les trois chèques en blanc suivants pour chacune des transactions.

Guy Vézina
C.P. 99
Girouxville, Alberta
T0B 1Y2

236

19

Payé à $

/ 100 dollars

Caisse Populaire de Girouxville
Girouxville, Alberta
T0B 1Y2

III...I: 12345 I I..:678999: 999.IIOOO99II.

Guy Vézina
C.P. 99
Girouxville, Alberta
T0B 1Y2

237

19

Payé à $

/ 100 dollars

Caisse Populaire de Girouxville
Girouxville, Alberta
T0B 1Y2

III...I: 12345 I I..:678999: 999.IIOOO99II.

Guy Vézina
C.P. 99
Girouxville, Alberta
T0B 1Y2

238

19

Payé à $

/ 100 dollars

Caisse Populaire de Girouxville
Girouxville, Alberta
T0B 1Y2

III...I: 12345 I I..:678999: 999.IIOOO99II.

7. Lis chacune des questions suivantes et examine le chèque écrit pour chaque situation. Trouve l'erreur sur chacun des chèques.

   a) Chèque 105. Aujourd'hui, c'est le 20 mai 1996. Tu es un commis à l'Épicerie Brousseau. Stéphane Charest vient d'écrire un chèque pour payer son épicerie. Le montant de la facture est de 23,89 $. Où est l'erreur sur ce chèque?

Stéphane Charest
1000 Mainville Rd.
Saint-Vincent, Alberta
T0T 1Y0

105

20 mai 19 96

Payé à Épicerie Brousseau $ 23 98

Vingt-trois 89/100 dollars

Caisse Populaire Francalta
Saint-Vincent, Alberta
T0T 1Y0

S Charest

III...I: 56789 I I..:568349: 707.II124788II.

   b) Chèque 106. Aujourd'hui, c'est le 5 octobre 1996. Tu es Marc Renaud. Tu as écrit un chèque à l'école la Cité des Rocheuses. L'agence refuse d'accepter ton chèque. Où est l'erreur sur ce chèque?

Marc Renaud
1400 Sunny Way
Calgary, Alberta
T1Z 7O7

106

5 OCTOBRE 19 96

Payé à Ciré des Rocheuses $ 300.00

TROIS CENTS 00/100 dollars

Caisse Populaire Carda
Calgary, Alberta
T2Y 8P8

Marc Renaud

III...I: 56789 I I..:568349: 707.II124788II.

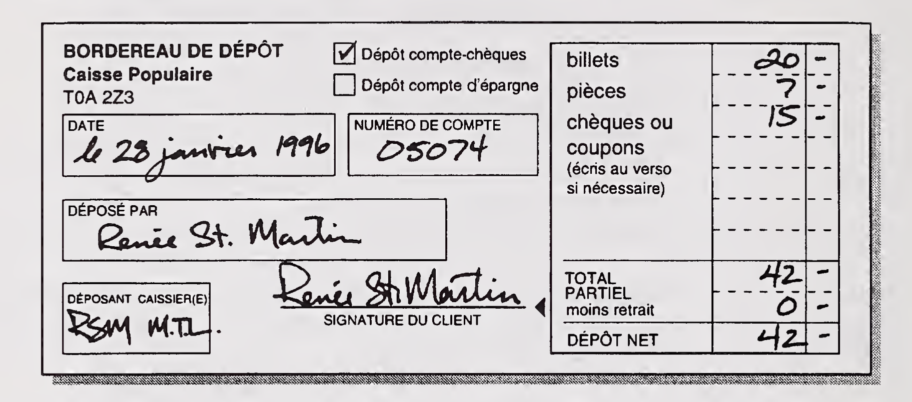
Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 3, activité 4.

Faire un dépôt dans un compte-chèques

Le bordereau de dépôt pour un compte-chèques est habituellement le même que pour un compte d'épargne. Certains bordereaux ont des talons qui sont retenus pour la comptabilité. Tu dois indiquer que le dépôt se fera dans ton compte-chèques et non dans ton compte d'épargne. Les informations suivantes doivent être fournies sur le bordereau de dépôt :

- le genre de compte (chèques, épargne)
- la date
- ton numéro de compte
- ton nom (imprimé)
- une liste de l'argent déposé (chèques, billets, pièces de monnaie)
- le montant d'argent que tu veux retirer
- ta signature pour l'argent retiré
- le montant total du dépôt
- tes initiales et celles du caissier.

Voici un exemplaire de bordereau de dépôt avec toutes les informations nécessaires.


BORDEREAU DE DÉPÔT
Caisse Populaire
T0A 2Z3

☑ Dépôt compte-chèques
☐ Dépôt compte d'épargne

DATE: le 23 janvier 1996
NUMÉRO DE COMPTE: 05074
DÉPOSÉ PAR: Renée St. Martin
DÉPOSANT CAISSIER(E): RSM M.T.L.
Renée St Martin
SIGNATURE DU CLIENT

billets	20	-
pièces	7	-
chèques ou coupons (écris au verso si nécessaire)	15	-
TOTAL PARTIEL	42	-
moins retrait	0	-
DÉPÔT NET	42	-

Si tu as des chèques personnalisés, tu peux aussi commander des bordereaux de dépôt avec ton nom et le code de caractères magnétiques déjà imprimé.

Faire un retrait du compte-chèques

Le chèque est utilisé pour retirer de l'argent d'un compte-chèques. Ainsi, tu n'as qu'à écrire «Argent comptant» sur la ligne «Payé à». Puisqu'un chèque payable à «Argent comptant» peut être encaissé par n'importe qui, c'est prudent de l'encaisser immédiatement avant qu'il soit perdu. Tu auras à le signer au verso lorsque tu voudras l'encaisser.

Renée St. Martin
C.P. 99
Uneplace, Alberta
T0B 1Y2

236

12 juin 19 96

Payé à argent comptant $ 158.34

Cent cinquante-huit 34/100 dollars

Caisse Populaire St-Vital de Beaumont
Beaumont, Alberta
T0A 2Z3

Renée St. Martin

III...I: 12345 I I..:678999: 999.IIOOO99II.

Tu peux aussi retirer de l'argent en faisant le chèque payable à toi-même.

Renée St. Martin
C.P. 99
Uneplace, Alberta
T0B 1Y2

236

12 juin 19 96

Payé à Renée St. Martin $ 158.34

Cent cinquante-huit 34 / 100 dollars

Caisse Populaire St-Vital de Beaumont
Beaumont, Alberta
T0A 2Z3

Renée St. Martin

III...I: 12345 I I..:678999: 999.IIOOO99II.

Faire opposition à un chèque

Opposition : une demande officielle à une institution financière pour empêcher qu'un chèque soit payé

Si tu ne veux pas qu'un certain chèque soit payé de ton compte parce qu'il est perdu, volé, ou qu'il y a erreur, tu peux faire **opposition** au chèque.

Tu dois d'abord téléphoner à l'institution financière et lui donner les détails du chèque : la date, le numéro, le bénéficiaire et le montant du chèque. Un appel téléphonique n'arrêtera pas le paiement, mais le retardera jusqu'à ce que tu puisses remplir le formulaire pour annuler le chèque. Cela occasionne habituellement des frais de service.

Tenir compte des chèques et des dépôts

La méthode la plus efficace de tenir compte du solde en banque est d'utiliser le registre de chèques qui habituellement fait partie du livret de chèques. Le registre a trois colonnes. Un chèque tiré de ton compte diminue le solde; un dépôt augmente le solde. Le maintien du registre te permet de connaître le solde de ton compte en tout temps.

Lorsque tu utilises un registre de chèques, souviens-toi des règles suivantes :




- enregistrer le montant des chèques et des dépôts dans le registre de chèques avant d'écrire les chèques;
- tenir le solde à jour; additionne les dépôts et soustrais les retraits pour obtenir le solde.

Rapprocher un relevé de compte

Tu devrais tenir à jour le solde de compte dans ton registre de chèques à mesure que tu écris les chèques et que tu fais des dépôts.

Chaque mois, tu recevras un relevé de compte avec les détails suivants :

- le solde de compte au début du mois
- les dépôts faits pendant le mois (**crédits**)
- les déductions pour les chèques payés pendant le mois et les retraits automatiques (**débits**)
- les frais de service et autres frais divers
- les intérêts reçus
- le solde de clôture de fin de mois.

***Crédits :** les entrées dans la colonne de droite du relevé de compte. Les crédits sont ajoutés au solde.*

***Débits :** les entrées dans la colonne de gauche du relevé de compte. Les débits sont soustraits du solde.*

***Rapprochement du relevé de compte :** balancer le relevé de compte avec les entrées de ton registre de chèques*

Lorsque tu reçois tes chèques oblitérés et le relevé de compte, tu devrais les comparer avec les entrées de ton registre de chèques. Ce procédé s'appelle **faire le rapprochement du relevé de compte.**

Au verso du relevé de compte se trouvent un formulaire de rapprochement et une démarche à suivre.

Rapprochement du relevé de compte
Ce formulaire pourrait t'aider à rapprocher ton relevé de compte. **Directives** 1. Coche les chèques contre ceux inscrits dans ton registre de chèques. 2. Identifie les chèques qui sont encore en circulation (y compris ceux du mois précédent) qui n'apparaissent pas sur le relevé de compte. 3. Mets à jour ton registre de chèques en écrivant tous les chèques, frais de services ou autres débits que tu n'avais pas encore inscrits. 4. Identifie tous les dépôts et autres crédits sur le relevé de compte avec ceux de ton registre de chèques. Inscris ceux que tu avais oubliés dans ton registre de chèques. 5. Identifie les dépôts qui devraient apparaître sur le relevé de compte. 6. Suis les directives au verso du relevé de compte. Le solde devrait correspondre à celui de ton registre de chèques.

Rapprochement du relevé de compte

Solde de clôture de ce relevé de compte : ______________ $

Ajoute les dépôts qui n'apparaissent pas sur ce relevé de compte (dépôts en circulation)

____

______________ ______________ $

____

TOTAL PARTIEL ______________ $

Soustrais le montant total des chèques en circulation :

____

____

____

______________ ______________ $

____

Total : Cette somme devrait être la même que celle de ton registre de chèques ______________ $

Solde du registre de chèques ______________ $

Moins

Frais de service ______________

Chèques ______________ ______________ $

Solde ajusté
(registre de chèques) _______ ______________ $

La différence ______________ $

Si les deux soldes ne correspondent pas :

1. **vérifie les additions, les soustractions et la correction sur le rapprochement et dans le registre de chèques;**
2. **vérifie le solde des comptes sur chacune des pages du registre de chèques.**

***Chèques en circulation :** chèques qui n'ont pas encore été compilés à la banque ni retirés de ton compte*

***Dépôts en circulation :** dépôts que tu as faits mais qui n'apparaissent pas encore sur ton relevé de compte*

Le solde final sur le relevé de compte sera habituellement différent de celui du registre de chèques :

- **chèques en circulation :** ce sont les chèques que tu as écrits et enregistrés dans ton registre de chèques, mais qui ne sont pas nécessairement tous passés par la banque;
- **dépôts en circulation :** ce sont des dépôts que tu as faits et que tu as enregistrés dans ton registre de chèques, mais qui n'apparaissent pas sur le relevé de compte. Lorsque les dépôts sont en circulation, le solde en banque sera plus bas que le solde dans ton registre de chèques;

- **frais de service :** les coûts imputés pour des services rendus. Ces frais sont enlevés directement du compte du client et indiqués sur le relevé de compte par les initiales FS (frais de service). Ils ne sont pas inscrits dans ton registre de chèques. Un exemple de frais de service est le coût pour imprimer les chèques personnalisés;

- **intérêt :** dans le cas d'un compte-chèques avec intérêt quotidien, le compte du déposant pourrait montrer une augmentation qui n'apparaîtrait pas dans son registre de chèques;

- **erreurs de calcul :** une erreur de calcul pourrait se produire à la suite d'un mauvais calcul dans ton registre de chèques. Il pourrait aussi t'arriver d'oublier d'enregistrer un chèque ou un dépôt.

S'il y a un écart entre le solde en banque et le solde dans le registre de chèques, le déposant doit faire le rapprochement entre les deux.

Si les soldes ne peuvent pas être rapprochés après avoir fait toutes les vérifications précédentes, il est alors possible que la banque ait fait une erreur lors du traitement du compte. Le rapprochement entre le relevé de compte et le registre de chèques permet de dépister les erreurs et de maintenir le compte à jour.

8. Anne a reçu son relevé de compte qui indique un solde de 327 $. «Qu'est-ce qui se passe, dit Anne, j'ai plus d'argent que ça dans mon compte en banque!»

   «Attention! dit Gaétan, tu as écrit deux chèques la semaine dernière. Ont-ils été soustraits du solde en banque?»

   «Comment puis-je le savoir?», demande Anne.

   Peux-tu aider Anne dans son dilemme? Voici les informations dont tu as besoin pour rapprocher son compte de banque.

   Son relevé de compte indique un solde de 327 $. Elle a deux chèques en circulation aux montants de 32 $ et de 15 $. Anne avait aussi fait un dépôt à la banque d'un montant de 85 $ qui est encore en circulation.

   Selon son registre de chèques, Anne avait un solde de 386,50 $. Par contre, la banque lui a fait payer des frais de service de 3,50 $ et de 18 $ pour une commande de chèques personnalisés.

Solde du relevé de compte	327 $	**Solde du registre de chèques**	386,50 $
Plus : dépôts en circulation	______	Moins : frais de service	______
Moins : chèques en circulation	______		
Solde ajusté en banque	______	**Solde ajusté du registre de chèques**	______

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 3, activité 4.

L'activité 4 t'a montré comment gérer un compte de banque, écrire des chèques et faire le rapprochement du relevé de compte. L'activité 5 examinera les besoins d'assurance pour les entreprises et les individus.

Activité 5 : Parlons d'assurance



Albert décide de laisser son auto en marche l'hiver pendant qu'il entre chercher un café chaud. Janice décide de prendre une autre pilule pour se garder éveillée pendant qu'elle conduit la nuit. Pour faire un voyage de ski en fin de semaine, la famille Landry a dépensé toutes ses économies réservées pour les cas d'urgence. Lise emprunte beaucoup d'argent de ses amis et de sa famille pour lancer un petit commerce. Qu'est-ce que ces quatre situations ont en commun?

Les quatre situations impliquent quelqu'un qui a décidé de prendre un risque, de s'aventurer dans l'inconnu ou de faire face à un danger potentiel.

Tous les jours, on fait l'expérience de plusieurs dangers. On peut diminuer les risques en faisant attention, mais certains ne peuvent être prévus. C'est possible de prendre des risques sans qu'il en résulte des conséquences. Mais le danger est de devenir nonchalant ou même négligent. On ne peut jamais éliminer complètement le risque; par contre, les assurances peuvent aider l'individu et les entreprises à réduire les impacts financiers si une malchance nous arrive. Dans cette activité, tu étudieras certains risques possibles, les bénéfices d'une police d'assurance et tu examineras comment les besoins d'assurance diffèrent entre un individu et une entreprise.

Qu'est-ce que l'assurance?

La meilleure manière de se protéger contre de grandes pertes, c'est d'avoir de l'assurance. L'assurance permet de partager le risque avec un grand nombre de personnes qui contribuent à couvrir une perte en cas d'accident. Le montant de risque détermine le coût de l'assurance; plus il y a de risques pour la compagnie d'assurance, plus la prime sera élevée. Généralement, on ne peut assurer que ce qui nous appartient.

Qu'est-ce que l'assurance couvre?

L'assurance couvre plusieurs secteurs dont les suivants :

- la vie
- le salaire
- le véhicule.
- la propriété
- le commerce

1. Pour chacune des activités suivantes, identifie des manières de réduire les dommages causés par un accident.

L'activité	Manières possibles de réduire la gravité d'un accident
conduire une auto	boucler sa ceinture de sécurité, conduire plus lentement
faire du ski nautique	
faire des expériences de sciences à l'école	
jouer au hockey	
marcher dans les bois	

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 3, activité 5.

Combien coûte l'assurance?

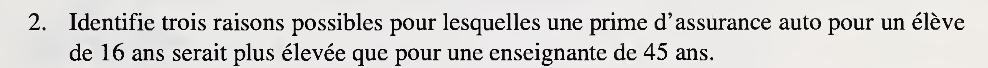


Pour obtenir de l'assurance, tu dois communiquer avec un **agent d'assurances**. Il te demandera de remplir un formulaire. Tu auras à payer une **prime** à la compagnie d'assurances, et alors elle te donnera une **police** d'assurance dont tu es le **détenteur** ou l'**assuré**; la compagnie d'assurances est l'**assureur**.

L'**actuaire** est le spécialiste qui détermine le coût de la prime d'assurance. Il prépare les informations nécessaires pour établir la prime d'assurance. Par exemple, pour calculer la prime pour l'assurance d'une maison, l'actuaire examinerait les facteurs suivants :

- l'âge de la maison
- la valeur de la maison et des possessions
- l'accès aux services de pompiers
- l'historique des réclamations dans le quartier.

2. Identifie trois raisons possibles pour lesquelles une prime d'assurance auto pour un élève de 16 ans serait plus élevée que pour une enseignante de 45 ans.



Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 3, activité 5.

L'assurance sur la propriété



Les assurances regroupent deux types de propriétés : les biens immobiliers et les biens mobiliers. Les **biens immobiliers** incluent le terrain et tout ce qui est attaché à ce terrain, les bâtiments, les maisons, les garages et la végétation. Les **biens mobiliers** peuvent être plus facilement déplacés. Tout ce que tu possèdes, sauf la propriété immobilière, est considéré comme des biens mobiliers.

L'assurance protège contre la perte financière sur les biens immobiliers et mobiliers. Le but de cette assurance est de réduire les grosses pertes financières en cas de dommages accidentels. La police d'assurance assure aussi contre un assujettissement personnel. Ceci veut dire que si quelqu'un se fait blesser sur la propriété de l'assuré et celui-ci se fait poursuivre, l'assurance du propriétaire payera le blessé pour les dommages subis.

Agent d'assurances : *représentant d'une compagnie d'assurances qui aide le consommateur à choisir une assurance*

Prime d'assurance : *somme que l'assuré doit payer à l'assureur*

Police d'assurance : *contrat légal entre le consommateur (l'assuré) et la compagnie d'assurances (l'assureur)*

Détenteur de police : *la personne qui achète une police d'assurance*

Assuré : *la personne qui achète une police d'assurance*

Assureur : *celui qui assure (compagnie d'assurances, mutuelle)*

Actuaire : *spécialiste de la statistique et du calcul des probabilités appliquées aux problèmes d'assurance, de projection et d'amortissement*

Biens immobiliers : *toute propriété qui ne peut pas être facilement déplacée (bâtiments, végétation, terrains)*

Biens mobiliers : *toute propriété pouvant être facilement déplacée (toute possession sauf la propriété immobilière)*

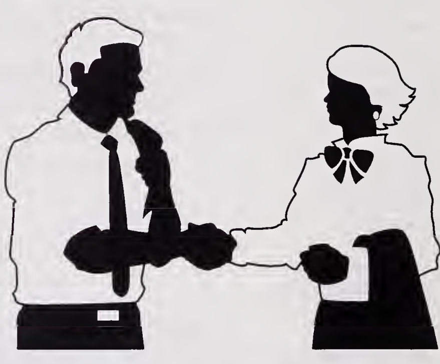
L'assurance automobile

Tous les conducteurs de véhicules doivent se protéger avec l'assurance automobile. Plusieurs facteurs influenceront le coût des primes :

- l'âge du conducteur
- son genre (homme ou femme)
- l'âge et le type de l'auto
- le territoire géographique
- l'expérience du conducteur au volant
- le nombre de contraventions et d'accidents au dossier du conducteur.

L'assurance commerciale pour les employeurs

La plupart des commerces ont plusieurs types d'assurances. Celles qui couvrent le terrain, les bâtiments, les biens mobiliers, la responsabilité civile et l'exploitation commerciale. L'assurance relative à l'exploitation commerciale couvre les pertes dues aux arrêts de travail causés par l'incendie ou le vandalisme. Elle est beaucoup plus étendue et coûteuse que l'assurance aux particuliers parce que l'employeur est tenu responsable des actions de ses employés.



Éthique



3. Depuis trois ans, Gilberte est une serveuse à temps partiel dans un restaurant. Un jour, elle a renversé de la soupe très chaude sur la main d'un client. Les premiers soins ont été administrés et le client est parti. Deux semaines plus tard, le restaurant reçoit une lettre de l'avocat du client blessé demandant une somme de 1 000 $ pour la blessure subie. Qui devrait être responsable de payer la facture, Gilberte ou l'employeur? Est-ce que l'assurance couvre ce montant?

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 3, activité 5.

Les employés qui manipulent de l'argent doivent être cautionnés. Ceci veut dire qu'on a examiné leur dossier et qu'on les a jugés de bonne réputation. Si la compagnie subit une grosse perte financière, elle peut demander à la compagnie d'assurances de payer l'indemnité.

L'assurance au travail pour les employés

En plus des assurances principales mentionnées ici, il y a d'autres assurances pour les employés au travail.

Assurance collective

L'assurance collective est une assurance à terme offerte à un groupe sous une seule police. Elle est limitée à une certaine durée et est disponible aux employés de la compagnie. Un

examen médical n'est habituellement pas nécessaire et la prime est avantageuse. L'assurance se termine généralement lorsque l'employé quitte son travail. Une assurance collective peut inclure des bénéfices pour l'individu et sa famille. La couverture peut inclure :

- assurance-vie
- assurance en cas de mort accidentelle
- assurance contre l'invalidité à long terme
- assurance médicale et hospitalière
- assurance dentaire.

L'assurance provinciale

Le plan médical du gouvernement de l'Alberta (*Alberta Health Care Insurance*) inclut l'assurance médicale et hospitalière. L'assurance hospitalière couvre les services standards, les repas, les soins infirmiers et les médicaments prescrits par le médecin pendant la durée de l'hospitalisation. L'assurance médicale couvre les services du médecin, la chirurgie, le traitement des fractures, le traitement des maladies et les examens médicaux.

Dans bien des cas, les employeurs paieront une partie des frais d'assurance et autres bénéfices au nom des employés.

Indemnité pour accidents au travail

Assurance sans égard à la responsabilité : *assurance «hors faute» accordée quel que soit le respon-sable, que ce soit l'assuré ou non. Évite les litiges et les procédures judi-ciaires toujours longues et coûteuses.*

Si l'employé est blessé au travail, il se fait payer une partie de son salaire par la Commission des accidents du travail (*Workers' Compensation Board*) jusqu'à ce qu'il retourne au travail. C'est une **assurance sans égard à la responsabilité** fondée sur la responsabilité collective. Tous les employeurs de chaque secteur partagent les dédommagements payés aux travailleurs blessés. Les contributions à ces fonds de compensation sont faites entièrement par les employeurs. La plupart des compagnies se préoccupent de prévenir les accidents dans le milieu du travail.

Cette activité t'a présenté le domaine des assurances et la variété de polices accessibles aux individus et aux petites entreprises.



Photographie : Paul Pelchat

Activités complémentaires

Si tu as des difficultés à comprendre les concepts développés dans ces activités, il serait bon que tu fasses la partie intitulée «Aide supplémentaire». Si tu comprends ces concepts, tu peux passer à la partie «Enrichissement».



Aide supplémentaire

Dans cette partie, nous mettons l'accent sur les méthodes d'acquisition du capital, les sources de crédit, les services bancaires et les problèmes de l'usage du crédit. Nous avons appris à gérer un compte de banque et à examiner les besoins d'assurance pour les petites entreprises.

1. Associe les mots dans la colonne de gauche avec les définitions dans la colonne de droite.

a) capital
b) financement par actions
c) bien donné en garantie
d) banque à charte
e) caisse populaire
f) cote de crédit
g) l'actif
h) hypothèque
i) chèque périmé
j) prime
k) police

_______ une institution financière dont le permis d'exploitation a été délivré par le gouvernement fédéral

_______ un chèque daté de plus de six mois

_______ l'investissement initial du propriétaire, la machinerie, les outils, les bâtiments, et autres articles utilisés pour la production des biens et services

_______ un emprunt d'un individu en échange d'un intérêt dans l'entreprise

_______ un bien utilisé comme sécurité sur un prêt; si le prêt n'est pas remboursé, le créancier prend possession du bien

_______ les frais d'assurance

_______ une association coopérative qui offre des services bancaires à ses membres

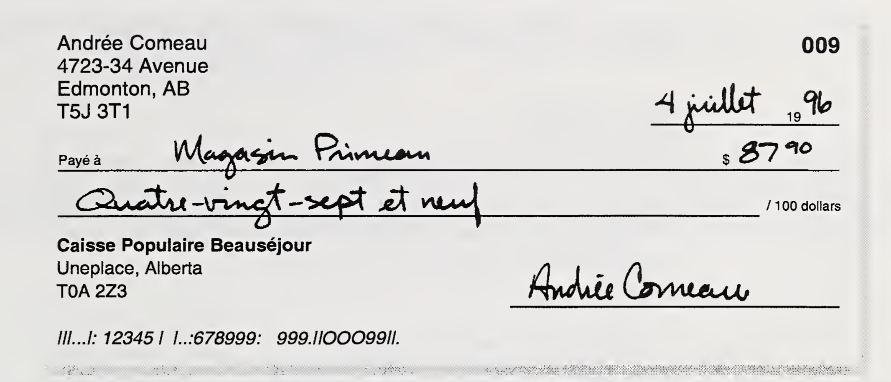
_______ un profil personnel des finances d'un individu qui déterminera la valeur de son crédit

_______ tout bien d'une entreprise qui a une valeur économique positive; ceci inclut meubles, autos, équipement, bâtiments et comptes clients

_______ le contrat légal entre le consommateur et la compagnie d'assurances

_______ un prêt pour acheter un bâtiment ou un terrain, ce même bien étant affecté à la garantie du prêt

2. Le chèque suivant a été écrit par Andrée Comeau pour payer ses achats au Magasin Primeault. Trouve les erreurs sur le chèque.


Andrée Comeau
4723-34 Avenue
Edmonton, AB
T5J 3T1

009

4 juillet 19 96

Payé à Magasin Primeau $ 87 90

Quatre-vingt-sept et neuf / 100 dollars

Caisse Populaire Beauséjour
Uneplace, Alberta
T0A 2Z3

Andrée Comeau

III...I: 12345 I I..:678999: 999.IIOOO99II.

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 3, aide supplémentaire.



Enrichissement

Complète **une** des activités suivantes.

Éthique



1. Suzanne travaillait dans son jardin quand son fils Camille est venu lui demander s'il pouvait aller se baigner à la piscine publique avec son ami Léo.

   Suzanne a jugé l'idée très bonne - les enfants ne seraient plus dans son chemin le reste de la journée. Alors, elle réalise qu'elle n'a pas d'argent sur elle. Bien qu'elle ait sa carte de banque, elle n'a pas le temps de se laver avant d'aller à la banque.

   Camille, toujours bon garçon, est fiable et responsable. Il serait très déçu s'il ne pouvait pas aller à la piscine.

   «Camille, va chercher mon portefeuille, un morceau de papier et un stylo.»

   Au retour de Camille, sa mère écrit son numéro d'identification personnel sur le morceau de papier et lui explique comment utiliser sa carte de banque pour retirer 20 $.

   Camille et Léo vont donc au Magasin du Coin où il y a un guichet automatique. Ils reviennent cinq minutes plus tard avec la carte de banque et le billet de 20 $ et repartent à la piscine avec leur maillot de bain.

   «Quelle idée merveilleuse!», pense Suzanne.

   Quelle erreur Suzanne a-t-elle commise? Discute de cette situation avec un ami ou un élève de ta classe.

2. Lis l'article de journal suivant qui a paru dans le *Edmonton Journal,* le 24 avril 1995.

«Fort Nelson ébranlé par la mort accidentelle de 6 jeunes : aucune trace de freins»[1]

Mike Crawley
Vancouver Sun

Fort Nelson, B.C.

La mort accidentelle de six jeunes a ébranlé la communauté de Fort Nelson, là où ils ont grandi.

Ils sont morts sur le coup, alors qu'ils retournaient chez eux après avoir fêté toute la nuit. Le camion est entré en collision avec un camion de transport chargé de marchandises.

«C'est la pire catastrophe que la ville ait jamais subie et elle en a vu plusieurs», dit la conseillère Grace Bumstead, résidente de Fort Nelson depuis 50 ans.

«Cet accident a touché tout le monde d'une façon ou d'une autre.»
L'accident a eu lieu un peu avant 9 h samedi matin, en plein soleil, à 10 km au nord de la ville, sur la grande route large et relativement neuve. «Il semble que le camion, qui allait en direction sud, a sauté directement sur le camion de transport qui allait dans la direction opposée», a dit le coroner Donald Edwards.

«Il n'y a aucune trace de freins et aucune indication qu'ils ont tenté d'éviter le camion, a dit Edwards. Les jeunes ont clairement dépassé la ligne centrale et se sont lancés directement dans la voie du gros camion.»

«Tous les six jeunes étaient dans la petite cabine du camion équipé de sièges baquets», dit Edwards. «Ils sont allés fêter toute la nuit à Fort Nelson et ils retournaient chez eux. Un examen toxicologique sera fait sur les victimes et les résultats seront annoncés», a dit Edwards.

Le chauffeur et les passagers du camion ont pris des risques qui les ont conduits à leur mort. Identifie les risques qu'ils ont pris et discute de la situation avec un ami ou un élève de ta classe.

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 3, enrichissement.

[1] Article tiré du Vancouver Sun, *«Fort Nelson rocked by deaths of 6 young people : Fort Nelson : No sign brakes were applied»*, écrit par Mike Crawley, réimpression avec permission du Vancouver Sun.

Conclusion

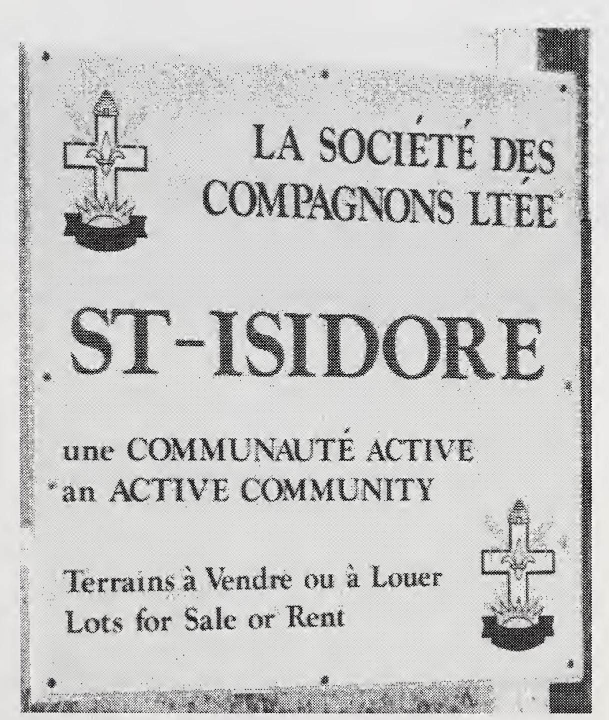
Dans cette section tu as étudié les raisons pour lesquelles tu aurais besoin de capital; tu as examiné les services des institutions financières et tu as appris à t'en servir. Tu es plus informé au sujet du crédit et des problèmes qu'il peut poser et au sujet de l'assurance pour les particuliers et les petites entreprises.

Cette section a débuté avec le rêve de Frédéric de vouloir ouvrir un centre de conditionnement physique. Maintenant, après avoir complété cette section, tu devrais être capable de donner des conseils à quelqu'un comme Frédéric dans le domaine des ressources financières.

Travaux pratiques

TRAVAUX PRATIQUES

Prends ton cahier de travaux pratiques et fais le travail qui correspond à cette section.



Photographie : Paul Pelchat



SECTION 4

LÉGISLATION GOUVERNEMENTALE



Photographie : Jim Whitmer

Mélanie et Martin sont mariés depuis dix ans. Ils ont deux jeunes garçons, Patrick et Jean-Marc. Mélanie a un diplôme en éducation préscolaire. Elle et son mari ont décidé d'ouvrir une garderie dans leur maison. Mélanie possède les habiletés nécessaires; la cour arrière de sa maison est grande et il y a une salle de bain supplémentaire au sous-sol. Elle a discuté de ses plans avec ses voisins qui lui ont conseillé de faire une demande de permis d'exploitation avant d'ouvrir la garderie. «Un permis!, s'est exclamé Mélanie, voilà une autre occasion pour la ville de percevoir des taxes!»

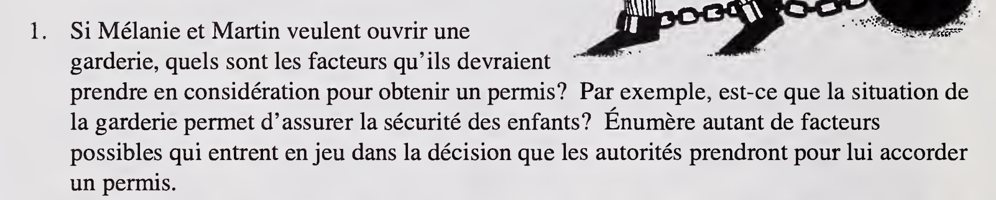
Dans cette section tu étudieras les règlements et les politiques qui touchent les finances des particuliers et des petites entreprises. Tu découvriras les raisons pour lesquelles le gouvernement exige un permis d'exploitation pour la garderie de Mélanie et de Martin.

Activité 1 : Règlements et politiques

Toute entreprise doit avoir un permis d'exploitation pour exercer ses activités commerciales. Ce permis a pour objet de :

- protéger le public contre des pratiques commerciales déloyales;
- fournir de l'information sur l'évaluation fiscale;
- permettre la mise en application de la réglementation sur l'hygiène et le travail;
- assurer, surtout dans les municipalités, le contrôle de la croissance économique.

Les trois niveaux de gouvernement (municipal, provincial et fédéral) peuvent exiger qu'un propriétaire d'entreprise privée obtienne des permis pour exploiter son entreprise commerciale.



1. Si Mélanie et Martin veulent ouvrir une garderie, quels sont les facteurs qu'ils devraient prendre en considération pour obtenir un permis? Par exemple, est-ce que la situation de la garderie permet d'assurer la sécurité des enfants? Énumère autant de facteurs possibles qui entrent en jeu dans la décision que les autorités prendront pour lui accorder un permis.

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 4, activité 1.

En Alberta, chaque gouvernement local a le pouvoir d'exiger des permis d'exploitation à l'intérieur de ses limites. Chaque municipalité accorde ses permis d'exploitation selon ses critères. C'est pourquoi avant de lancer une nouvelle entreprise, il serait sage d'entrer en contact avec le secrétaire-trésorier de la municipalité ou le bureau des permis d'exploitation pour savoir comment ton entreprise pourrait être affectée par la réglementation, les permis et les critères de zonage.

Le Ministère qui accorde les permis d'exploitation est le Alberta Consumer and Corporate Affairs. Qu'est-ce qui détermine si une entreprise doit avoir ou non un permis provincial? Si cette entreprise exige des paiements avant la livraison du produit ou du service, il lui faudra un permis du gouvernement provincial. Ainsi, le gouvernement provincial protège les consommateurs qui font des paiements anticipés. Un permis provincial est requis dans les domaines suivants :

- agriculture ou toute entreprise qui a des liens directs avec l'agriculture
- transport routier — les terres adjacentes aux routes provinciales sont sous le contrôle du ministère des Transports ainsi que toute exploitation située à moins d'un kilomètre d'une route à l'extérieur des villages ou des villes
- scieries et entreprises de coupe du bois
- maisons de retraite
- mines, forage de puits de pétrole et de gaz, construction d'oléoducs

- enquêteurs privés, agences de sécurité, serruriers et gardiens
- guides et fournisseurs, dresseurs de chiens, taxidermistes, tanneurs, fourriers et commerçants de fourrures, pêche commerciale, marketing des poissons et fermes de gibier et d'oiseaux
- cimetières
- vente de boissons alcoolisées
- immobilier
- maisons de soins spéciaux, garderies et foyers d'adoption
- écoles privées
- environnement - toute entreprise qui produit des déchets toxiques dans l'air ou dans l'eau ou qui se sert de l'eau à partir d'une source naturelle.

2. À ton avis, pourquoi le gouvernement s'intéresse-t-il à la protection des consommateurs en ce qui a trait aux cimetières? Quels sont les risques pour la communauté dans cette situation?

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 4, activité 1.

Permis fédéraux



Le gouvernement fédéral accorde des permis d'exploitation dans les domaines suivants :

- agriculture
- fabrication
- communications
- transport interprovincial et international.

Le gouvernement fédéral a le mandat d'accorder des permis d'exploitation à des entreprises albertaines qui sont engagées dans des activités telles que :

- fabrication des engrais chimiques et des pesticides
- importation et exportation des produits agricoles
- permis aux pilotes et aux avions
- stations de radio, radios amateur et émetteurs-récepteurs
- compagnies de transformation du poisson
- entreprises ou particuliers qui opèrent des bateaux de pêche.



Autres règlements

Les gouvernements provincial et fédéral ont plusieurs autres obligations en plus de la délivrance des permis d'exploitation aux entreprises. Ils ont adopté des lois telles que la Loi

sur la lutte contre la pollution atmosphérique pour assurer la conservation du patrimoine naturel aux générations futures. D'autres lois sont orientées vers :

- les relations employeurs-employés
- la concurrence
- la protection du consommateur.

3. Explique pourquoi le gouvernement s'intéresse à la réglementation des entreprises commerciales.

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 4, activité 1.

Maintenant que tu as mieux compris les raisons qui déterminent la réglementation des entreprises, tu étudieras plus en détail celle qui touche la gestion financière des entreprises.

Réglementation qui touche la gestion financière des entreprises

Les entreprises doivent être au courant de la réglementation fédérale, provinciale et municipale à laquelle elles doivent se conformer.

Assurance-emploi

L'assurance-emploi est un plan d'assurance sur le revenu qui protège les employés d'une perte éventuelle d'emploi et par conséquent de revenus. L'employeur ainsi que l'employé versent des cotisations à ce fonds. Ces cotisations sont basées sur un pourcentage du salaire de l'employé.

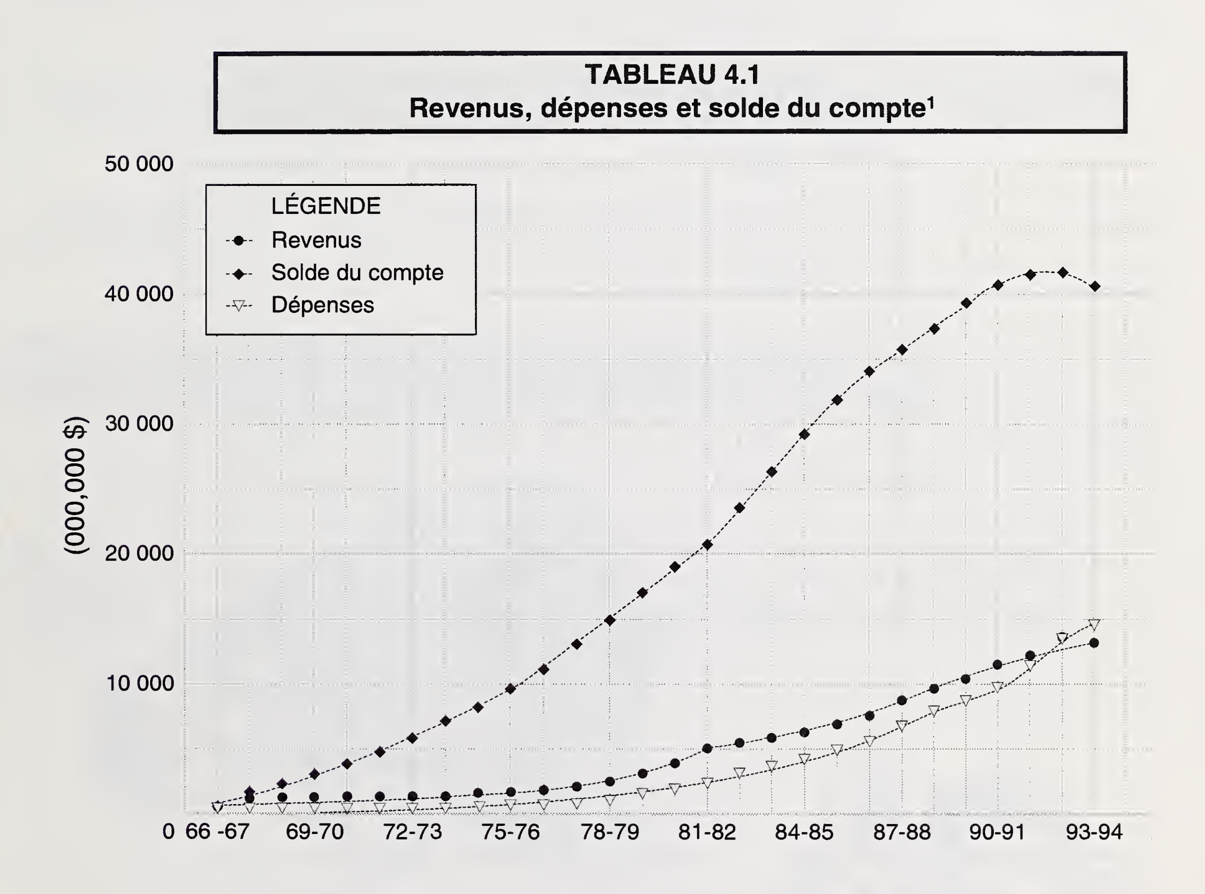
Ces cotisations, accrues par une contribution du gouvernement fédéral, fournissent un fonds commun qui paie les travailleurs en chômage. Pour y avoir accès, il faut avoir perdu son emploi depuis un certain nombre de semaines.

Régime de pensions du Canada

Le Régime de pensions du Canada a été adopté en 1965 et il est entré en vigueur le 1er janvier 1966. Il s'applique à presque tous les employés et aux personnes travaillant à leur propre compte au Canada (sauf au Québec) qui sont âgées de 18 à 70 ans et qui gagnent plus que le salaire minimum. En 1994, le taux était de 2,6 pour cent du salaire pour l'employé et l'employeur, ce qui représente une contribution totale de 5,2 pour cent. Ce montant est accru de 0,4 pour cent en 1996. Il est de 5,8 pour cent en 1997.

Étudie le tableau 4.1 qui contient les revenus, les dépenses et le solde du compte du Régime de pensions du Canada. Observe que les revenus et les dépenses du compte sont les mêmes en 1992 et 1993.

TABLEAU 4.1
Revenus, dépenses et solde du compte[1]



[1] Revenus, dépenses et solde du compte tirés de : *Statistiques de Programme*, Développement des Ressources humaines, Canada.

4. D'après-toi, qu'arriverait-il au Régime de pensions du Canada si la tendance indiquée dans le tableau se maintenait?

Carrières



5. Michelle et Nicolas viennent de commencer à travailler dans une manufacture. Ils ont reçu leur premier mois de salaire et ils ont été surpris de constater le nombre de déductions faites à leur salaire pour l'assurance-emploi et le Régime de pensions du Canada.

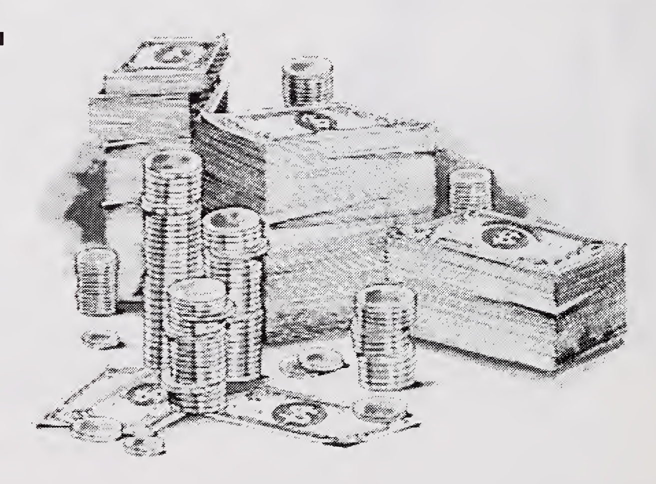
   «Pourquoi dois-je contribuer à ces fonds? On ne me demande même pas mon avis là-dessus!»

   «Le gouvernement devrait rendre ces contributions facultatives», approuve Michelle; si une personne veut contribuer à ces fonds, qu'elle le fasse; si elle ne veut pas le faire, qu'elle en soit dispensée.»

   Quelle est l'erreur de raisonnement commise par Michelle et Nicolas lorsqu'ils jugent que les contributions à l'assurance-emploi et au Régime de pensions du Canada devraient être facultatives?

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 4, activité 1.

Impôt sur le revenu



Déclaration de crédit d'impôt personnel - TD1 : *formulaire de déduction d'impôt qui indique les exemptions personnelles que l'on doit compléter annuellement*

Code d'exemptions nettes : *nombre utilisé lorsque l'on fait référence aux tables indiquant le montant d'exemptions réclamées*

L'impôt sur le revenu des particuliers est la plus grande source de revenus des gouvernements fédéral et provincial. Cet impôt est déduit du salaire des employés et il est soumis au gouvernement fédéral sur une base mensuelle. L'impôt est basé sur le montant du salaire. Ainsi, plus le salaire est élevé, plus le taux d'imposition est élevé. Un autre facteur qui entre en jeu dans le montant d'impôt à payer est le nombre de personnes à charge de l'employé. Plus l'employé a de personnes à charge, moins d'impôt il aura à payer. Chaque employé doit compléter un formulaire **TD1**, déclaration de crédit d'impôt personnel sur lequel est indiqué le **code d'exemptions nettes** de l'employé, qui est une catégorie indiquant le nombre d'exemptions d'impôt que l'employé peut réclamer.

Qu'est-ce qui se passe lorsque l'on gagne 1 000 $?

***Salaire brut :** salaire avant toute déduction pour quelque fin que ce soit : impôts, cotisations syndicales, assurance-emploi ou participation à une caisse de retraite*

Marie-Claire Leduc gagne 1 000 $ par mois en **salaire brut.** Elle travaille à la compagnie Les Galeries Dulac où elle est commis comptable.

TABLEAU 4.2
OÙ VA L'ARGENT?

Salaire de Marie-Claire		Ce que la compagnie paie		Ce que le gouvernement reçoit	
Salaire	1 000 $	Salaire	1 000 $		
Moins l'impôt	300 $				300 $
Moins le RPC*	25 $	Plus le RPC*	25 $		50 $
Moins l'assurance-emploi	30 $	Plus l'assurance-emploi	42 $		72 $
Marie-Claire reçoit	**645 $**	**La compagnie paie**	**1 067 $**	**Le gouvernement reçoit**	**422 $**

* RPC : Régime de pensions du Canada

***Rémunération nette :** salaire que l'employé reçoit une fois que toutes les déductions ont été faites*

Il reste maintenant à Marie-Claire 645 $ à dépenser. C'est sa **rémunération nette**. Les Galeries Dulac déboursent 67 $ en avantages sociaux au compte de Marie-Claire et le gouvernement reçoit 422 $ qui sont répartis entre le Régime de pensions du Canada, l'assurance-emploi et l'impôt sur le revenu.

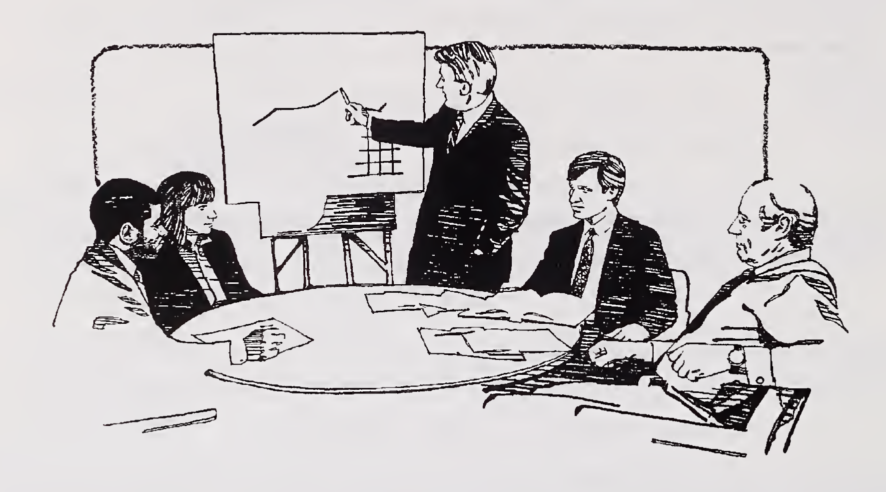
Autres déductions

En plus des trois déductions que l'employeur doit faire, il y en a d'autres qui sont retenues sur le chèque de paie de l'employé. En Alberta, les paiements faits au Alberta Health Care (ministère de la Santé de l'Alberta) sont déduits du salaire. Pour tout emploi qui comprend des cotisations syndicales, c'est l'employeur qui fait ces déductions. L'assurance-hospitalisation, les plans d'assurance dentaire et l'assurance-vie sont au nombre des autres déductions courantes. Certains employés souscrivent aussi à des plans d'épargne.



L'activité 1 t'a présenté les concepts de règlements et de politiques reliés à la délivrance de permis et à la taxation des petites entreprises et des particuliers.

Activité 2 : Sources d'information et d'aide financière



Nous avons débuté la section 4 en parlant de la manière dont Mélanie et Martin faisaient face aux décisions relatives à l'ouverture d'une garderie.

Un des grands problèmes des petites entreprises, c'est d'obtenir de l'information et de l'aide financière adéquates pour le lancement de leur entreprise. Au cours de cette activité, tu apprendras à te renseigner sur les programmes d'aide financière et les installations mises à la disposition des entrepreneurs. Ceci comprendra :

- les programmes d'aide aux niveaux fédéral, provincial et municipal
- les institutions financières
- les ressources communautaires.

La Banque fédérale de développement

La Banque fédérale de développement a été créée en 1944 sous le nom de Banque du développement industriel et elle est devenue la BFD en 1975. C'est une société de la Couronne qui a été instituée pour aider les entreprises (surtout les petites entreprises) à s'installer et à se développer au Canada. Les services offerts par la BFD comprennent l'aide financière et les services de gestion. La BFD offre du financement aux entrepreneurs qui se sont vu refuser leur demande de prêt par d'autres institutions financières. L'aide financière est accordée aux petites entreprises sous la forme de prêts à des taux d'intérêt compétitifs. Souvent, la BFD offre les fonds nécessaires à des projets valables que les institutions de prêts refusent de financer en raison des risques qu'ils comportent. Savais-tu que la BFD offre des prêts allant jusqu'à 3 000 $ aux étudiants qui veulent lancer une entreprise durant l'été?

La BFD offre des services de gestion aussi bien que des services financiers. Les services de gestion incluent la consultation, la formation et l'information. La BFD a mis sur pied un

service appelé : Consultation au service des entreprises (CASE). Celui-ci est composé de personnes du monde des affaires à la retraite qui mettent leur expertise à la disposition des entrepreneurs à tous les niveaux de gestion : comptabilité, marketing et gestion de la production et du personnel.

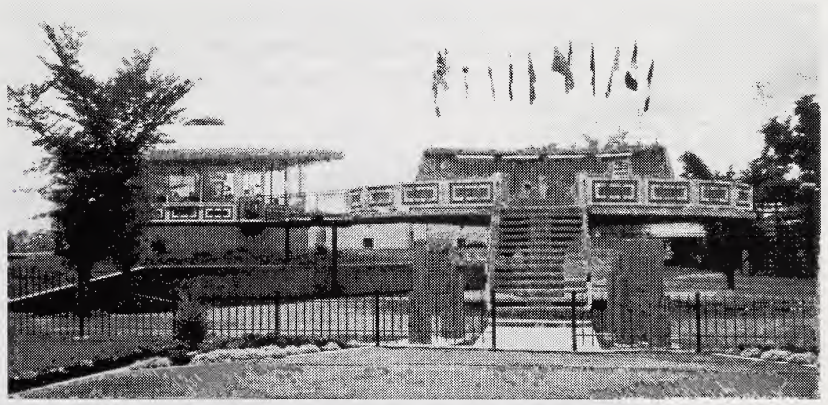
1. Pourquoi est-ce important que la BFD offre de l'aide aux entrepreneurs qui veulent lancer leur entreprise au Canada?

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 4, activité 2.

Nous avons sauvegardé le nom anglais des organismes suivants puisqu'ils relèvent du gouvernement provincial.

Alberta Economic Development and Tourism

Le *Alberta Economic Development and Tourism* appuie et encourage le monde des affaires en stimulant les nouvelles entreprises et en aidant les entreprises existantes à se développer.



Photographie : Paul Pelchat

Alberta Opportunity Company

La *Alberta Opportunity Company* est une société de la Couronne qui offre de l'aide aux petites entreprises de l'Alberta. Elle met les services suivants à la disposition des entreprises :

- promotion du développement des ressources de l'Alberta
- promotion de la diversification et de la croissance de l'économie de l'Alberta
- prêts, garanties ou financement par action.

Alberta Research Council

Si une petite entreprise s'oriente dans le domaine des sciences et/ou de la technologie, le Alberta Research Council est un organisme provincial qui offre de l'aide. Son but est de faire la promotion du développement financier par le biais des sciences et de la technologie, surtout dans les domaines suivants :

- la micro-informatique
- le calcul électronique
- l'automatisation

Alberta Agriculture

Si tu as l'intention de te lancer en affaires dans le domaine agroalimentaire ou dans celui de la transformation des produits agricoles, Alberta Agriculture peut t'accorder une aide financière pour l'achat d'équipement et la construction ou la location de locaux.

Municipal Government Assistance

Nous avons déjà vu comment les gouvernements fédéral et provincial accordent de l'aide aux petites entreprises par le biais de leurs nombreux services gouvernementaux. Tu vas maintenant découvrir le genre d'aide qui est accordée par les gouvernements municipaux. Pourquoi penses-tu que le gouvernement municipal offre de l'aide aux petites entreprises? Plusieurs autorités régionales affirment que l'on devrait développer des programmes pour réduire la dépendance envers une industrie à vocation unique et élargir la base commerciale et industrielle de l'économie de la communauté.

The Economic Development Authority

Le nom de ces organismes peut varier selon les municipalités (renseigne-toi auprès de l'hôtel de ville pour en connaître le nom). Dans ta municipalité, la direction du développement économique se concentre sur les activités suivantes :

Base économique : *les entreprises commerciales et industrielles primaires dans une communauté*

- le développement de la **base économique** de la communauté
- l'offre de services professionnels aux entreprises.



Photographie : Paul Pelchat

Pépinières d'entreprises

Les gouvernements régionaux aident à mettre en œuvre des pépinières d'entreprises. Ces pépinières sont des groupes consultatifs formés par des entreprises locales spécialisées dans un domaine particulier pour aider à lancer de petites entreprises. Un exemple de ces pépinières d'entreprises est le *Calgary Technology Centre,* qui aide les petites entreprises spécialisées dans le domaine de la technologie.

Le rôle des pépinières d'entreprises est :

- de collaborer au démarrage, au développement, à la croissance et au succès des petites entreprises
- d'offrir des services à des prix raisonnables
- d'assurer le contact avec d'autres entrepreneurs.

La Chambre de commerce

Est-ce qu'il y a une Chambre de commerce dans ta communauté? S'il y en a une, tu pourrais aller la visiter pour te familiariser avec ses services. La Chambre de commerce est un organisme composé de gens d'affaires de la région; ceux-ci paient une cotisation pour en faire partie. La Chambre s'occupe de tous les éléments qui entrent en jeu dans la gestion d'une petite entreprise et elle offre les services suivants à ses membres :

- des conférenciers
- des ateliers
- de la consultation.

Groupe de pression : *ensemble de personnes liées par des intérêts communs qui cherchent à obtenir, auprès des politiciens ou des médias, des appuis une cause ou pour des intérêts particuliers*

La Chambre joue le rôle d'un **groupe de pression** en formant des comités chargés d'étudier différents problèmes — tels que l'environnement, l'imposition et l'éducation - et en suggérant de nouvelles politiques aux différents niveaux de gouvernement. Les Chambres de commerce des différentes municipalités travaillent de concert pour former un front commun qui leur permet de mobiliser assez de force de persuasion lorsqu'ils proposent des recommandations.

La Chambre de commerce cherche aussi à convaincre certaines entreprises de s'installer dans leur communauté.

Les banques à charte

Les banques à charte offrent certains services aux petites entreprises tels que les services de dépôts, de retraits et d'emprunts. Elles leur accordent de l'aide financière sous forme d'emprunts remboursables avec intérêt. Le lancement de toute nouvelle entreprise comporte des risques pour les particuliers. C'est, à plus forte raison, un grand risque pour la banque de leur prêter de l'argent. C'est pourquoi les agents de prêts bancaires et les gérants de prêts demandent à étudier d'abord un plan d'exploitation avant d'accorder un prêt. Ils analysent le plan d'exploitation en posant des questions sur tous les aspects qui ne sont pas assez clairs. Ainsi, dès qu'ils ont certains doutes sur les conclusions tirées, ils pourraient demander à un entrepreneur de pousser plus loin sa recherche ou encore, de faire une étude de marché. Un exploitant de petite entreprise ne devrait pas compter uniquement sur les prêts qu'il obtient d'une banque.

Pour savoir quelles sont les différentes formes d'aide offerte aux entreprises commerciales et industrielles, voir le Tableau 4.3 : Résumé des *Alberta Provincial Incentive Programs.*

TABLEAU 4.3
Résumé des (*Alberta Provincial Incentive Programs*)

Programme	Raison d'être	Administré par :	Accessible à :	Étendue de l'aide
Alberta Opportunity Company	Faciliter le développement des ressources et la diversification de l'économie de l'Alberta	Alberta Department of Industry and Tourism	Entreprises albertaines	Les prêts et prêts sur garantie, la consultation en gestion financière et le financement des entreprises
Alberta Agricultural Research Institute	Aider les nouvelles entreprises agricoles à démarrer et développer celles qui sont déjà existantes	Alberta Agriculture Development Corporation	Entreprises qui transforment des produits agricoles et/ou offrent un service nécessaire aux fermiers	Diverses subventions
Alberta Agriculture	Aider les industries de fabrication, de transformation et d'exportation de produits agricoles	Agriculture Alberta/ Agriculture Canada	Toute personne qui s'intéresse à l'agriculture en Alberta	Subventions allant jusqu'à 50 pour cent des coûts du programme avec une limite de 15 000 $
Alberta Management Assistance Program	Améliorer le service, l'organisation et la structure de profit de petites entreprises en offrant un service de consultation sur la gestion par des professionnels du secteur privé	Alberta Department of Economic Development and Trade, Small Business Division	Petites entreprises indépendantes albertaines	Aide destinée à l'initiative personnelle qui comprend l'analyse, la consultation et un service de vérification; l'amélioration des techniques de gestion et l'accès à une expertise
Vocational Rehabilitation of Disabled Persons	Aider les personnes ayant un handicap	Alberta Career Development and Employment	Résidents de l'Alberta âgés de plus de 18 ans ayant un handicap permanent	Remboursement de 50 pour cent des frais de formation en milieu de travail allant jusqu'à 5 000 $
Alberta Oil Sands Technology and Research Authority	Encourager le développement des sables bitumineux	Alberta Oil Sands Technology and Research Authority	Compagnies qui s'orientent dans le repérage, l'extraction ou le traitement des sables bitumineux	Subventions
Inventor's Grant Assistance Program	Permettre aux inventeurs de développer leurs inventions	Alberta Oil Sands Technology and Research Authority	Inventeurs autonomes	Subventions allant de 5 000 $ à 50 000 $

[1]

[1] Tiré du : *Government Assistance Programs in Canada, A Practical Handbook* (1993), 14th Edition.

Programme	Raison d'être	Administré par :	Accessible à :	Étendue de l'aide
Joint Research Venture Program	Aider les entreprises à développer des technologies particulières	Alberta Research Council	Petites et moyennes entreprises albertaines	
Technology Commercialization Program	Favoriser la collaboration des universités/des industries dans la recherche médicale	Alberta Heritage Foundation for Medical Research	Tout professionnel médical travaillant à l'université ou dans une compagnie installée en Alberta	Subvention basée sur le projet
Alberta Environmental Research Trust	Développer la recherche appliquée afin de protéger et améliorer l'environnement	AERT	Toute personne, corporation ou société	Varie
Forest Development Research Trust Fund	Améliorer les pratiques de gestion des forêts	Alberta Forestry, Land and Wildlife	Toute entreprise albertaine	Subventions
Alberta Technology Commercialization Program	Soutenir les entreprises spécialisées dans les technologies de pointe	Alberta Technology, Research and Telecommunications	Les fabricants et les personnes qui élaborent des technologies de pointe	Subventions conditionnelles allant jusqu'à 100 000 $
Alberta Export Loan Guarantee Program	Aider à obtenir des contrats à l'étranger	Alberta Economic Development and Trade	Toute industrie de fabrication ou de transformation albertaine	Prêts garantis allant jusqu'à 5 millions de dollars
Market Development Assistance Program	Aider les entreprises à entrer sur de nouveaux marchés d'exportation	Alberta Economic Development and Trade	Les entreprises albertaines	Prêts garantis allant jusqu'à 5 millions de dollars
Market Feasibility Studies	Aider les entreprises à réaliser des études de faisabilité de marché	Alberta Economic Development and Trade	Les entrepreneurs albertains	50 pour cent ou un maximum de 5 000 $
Long-Term Management Assistance Program	Mettre à la disposition des entreprises des services de consultation sur la gestion par des professionnels du secteur privé	Alberta Economic Development and Trade	Les entreprises qualifiées	Contributions allant jusqu'à une limite de 10 000 $

2. Sers-toi du Tableau 4.3 pour compléter la deuxième colonne du tableau ci-dessous. Dans la plupart des cas, c'est possible d'avoir plus qu'un seul programme.

QUELS SONT LES ORGANISMES QUI PEUVENT ACCORDER DE L'AIDE?	
ENTREPRISE	**PROGRAMME D'AIDE**
Pierre-André est en fauteuil roulant et il voudrait lancer une entreprise d'infographie.	
Marie-Jeanne veut mettre au point un nouveau mélange à pain destiné aux personnes ayant des allergies.	
Charles a inventé un procédé pour extraire du pétrole des sables bitumineux.	
Geneviève voudrait étudier le marché pour un nouveau produit qu'elle a mis au point.	
Hélène voudrait élargir son marché vers des débouchés internationaux.	
François a un nouveau logiciel qu'il voudrait mettre sur le marché.	

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 4, activité 2.

L'activité 2 t'a donné des renseignements sur les sources d'aide qui pourraient être accessibles aux petites entreprises et aux particuliers.

Activités complémentaires

Si tu as des difficultés à comprendre certains concepts étudiés au cours des activités, il serait bon que tu fasses la partie «Aide supplémentaire». Si, au contraire, tu as bien compris les concepts à l'étude, nous recommandons que tu fasses la partie «Enrichissement».



Aide supplémentaire

Dans cette partie, nous avons mis l'accent sur les règlements et les politiques qui entrent en jeu dans la gestion financière d'une petite entreprise ou d'un particulier. Ensuite, nous avons analysé les sources d'information et d'aide financière.

Nous avons traité des permis d'exploitation. Les exemples suivants montrent différents cas de permis d'exploitation.

Marie-Paule cherche un service de nettoyage pour la grande maison qu'elle a reçue en héritage de ses parents. Il faut la nettoyer toutes les semaines, tâche qui n'enchante pas Marie-Paule. Puisqu'elle vit toute seule et qu'elle n'a pas de parenté pour l'aider à nettoyer, elle a donc consulté l'annuaire publié par la Chambre de commerce de sa région. Elle a choisi un service de nettoyage qui est indiqué dans cet annuaire, «Les Mémés raffinées». L'annonce affirme que cette compagnie existe depuis cinq ans et qu'elle a un permis d'exploitation. Marie-Paule se demande pourquoi un service de nettoyage doit avoir un permis. Voici quelques explications possibles :

- Le permis indique les noms et adresses des propriétaires de la compagnie. Ces informations sont nécessaires au consommateur en cas de problème. Ce permis peut aussi comprendre le nom des employés de la compagnie.

- S'il y avait un vol, le permis d'exploitation des «Mémés raffinées» pourrait être suspendu ou révoqué jusqu'à ce que la situation soit éclaircie.

- Le permis interdit à toute autre compagnie d'avoir un nom semblable (par exemple, Les Mémés affinées), d'obtenir un permis sous ce nom et de se faire des clients grâce à la bonne réputation des Mémés raffinées.

Le permis offre une forme de protection au consommateur (Marie-Paule) et la Chambre de commerce l'aide à faire son choix parmi les différentes entreprises de la communauté.

Réponds aux questions suivantes :

Bruno est à la recherche d'un service de débosselage pour faire réparer son auto qui a été endommagée lors d'un petit accident. Bruno en a trouvé un qui lui a demandé de lui laisser l'auto pendant quelques jours, le temps d'effectuer les réparations. Quels risques court Bruno si cette compagnie n'a pas de permis d'exploitation? Qu'arriverait-il si Bruno revenait pour reprendre son auto et qu'elle a disparu?

Vérifie tes réponses en consultant l'annexe, section 4, aide supplémentaire.

Communication





Enrichissement

Complète une des activités suivantes :

1. Entre en contact avec la Chambre de commerce ou avec le Economic Development Board (Bureau de développement économique) pour te renseigner sur les nouvelles entreprises de ta communauté. Choisis une de celles-ci et communique avec les propriétaires. Demande-leur les questions suivantes :

   - Qu'est-ce qui les a incités à lancer une nouvelle entreprise?
   - Quelle sorte d'expérience ou de formation avaient-ils dans ce domaine?
   - Où ont-ils obtenu l'aide financière pour lancer cette entreprise?
   - Est-ce qu'ils ont reçu des subventions des gouvernements fédéral, provincial ou municipal?

Présente tes découvertes sous forme de rapport. Sers-toi de l'ordinateur si tu peux.

Communication



2. Communique avec un des organismes cités dans le Tableau 4.3. Renseigne-toi sur les aspects suivants du programme :

   - Est-ce que ce programme est encore en vigueur? Est-ce qu'il y a eu des changements récemment?
   - À combien s'élève le montant des fonds accessibles?
   - À quel moment de l'année ces demandes sont-elles acceptées? (Échéances, etc.)
   - Combien de candidats profitent actuellement de cette aide?
   - Toute autre information obtenue.

   Il te faudra peut-être appeler une agence du gouvernement pour obtenir le numéro de téléphone ou l'adresse.

Technologie



   Présente tes découvertes sous forme de rapport. Sers-toi de l'ordinateur si tu peux.

Conclusion



Dans cette section, tu as étudié les règlements et les politiques des gouvernements fédéral, provincial et municipal qui touchent la gestion financière d'une petite entreprise ou d'un particulier. Tu as étudié les conditions posées par la communauté en ce qui a trait à la délivrance des permis d'exploitation. Tu as aussi examiné la raison d'être de l'assurance-emploi et du Régime de pensions du Canada; tu as analysé l'ensemble du système d'imposition et comment il touche le travailleur canadien. Tu as aussi étudié les sources d'information et d'aide financière accessibles aux petites entreprises et aux entrepreneurs qui désirent se lancer en affaires.

Travaux pratiques

TRAVAUX PRATIQUES

Prends ton cahier de travaux pratiques et fais le travail qui correspond à cette section.



Résumé du module



Photographie : Jim Whitmer

Au début de ce module, nous t'avons présenté Patricia et Marcel. Patricia allait en excursion de ski, tandis que Marcel restait chez lui parce qu'il n'avait pas d'argent.

Nous t'avons aussi présenté le problème de l'éthique et les comportements éthiques dans le monde des affaires. Tu as vu comment un code de déontologie peut guider les habitudes de travail des employés.

Tu as ensuite examiné ton environnement économique. La section 2 a abordé le sujet des différents systèmes économiques et des caractéristiques de chacun. Elle a aussi couvert les principes de la concurrence, de l'offre et de la demande, de l'inflation et de la récession et enfin, des politiques fiscales et monétaires. Elle t'a permis de connaître l'influence des marchés mondiaux et internationaux sur l'économie de l'Alberta. Tu as appris à évaluer les problèmes qui peuvent provoquer des changements économiques, par exemple les problèmes environnementaux, légaux, sociaux et ceux reliés aux ressources humaines. On t'a présenté quelques méthodes utilisées par les économistes et les gens d'affaires pour prendre des décisions d'ordre économique.

La section 3 a couvert les différents types d'institutions financières et les services diversifiés qu'elles offrent. Tu as appris où et comment obtenir de l'aide financière. Tu as aussi appris ce qu'est le crédit ainsi que les avantages et les désavantages de son utilisation. Cette section t'a montré comment gérer ton compte en banque d'une manière efficace, surtout les comptes-chèques. Tu as enfin appris l'importance des assurances individuelles et commerciales.

Finalement, la section 4 a abordé la manière dont la législation gouvernementale - fédérale, provinciale et municipale - aide les individus et les entreprises commerciales.

Ce module t'a donné des connaissances de base qui te seront nécessaires pour continuer tes études en Gestion des finances.

Bonne chance!

ANNEXE

Glossaire

Réponses suggérées

GLOSSAIRE

actif : éléments de valeur qui appartiennent à une compagnie. Les actifs peuvent inclure le mobilier, les véhicules, l'équipement, les bâtiments et les comptes clients.

actions : titres négociables représentant une participation au capital d'une société.

actuaire : spécialiste de la statistique et du calcul des probabilités appliquées aux problèmes d'assurance, de projection et d'amortissement.

agence d'évaluation de crédit : agence qui fournit au prêteur des renseignements sur le profil financier de l'emprunteur.

agent d'assurances : représentant d'une compagnie d'assurances qui aide le consommateur à choisir une assurance.

assurance sans égard à la responsabilité : assurance «hors faute» accordée quel que soit le responsable, que ce soit l'assuré ou non. Évite les litiges et les procédures judiciaires toujours longues et coûteuses.

assuré : la personne qui achète une police d'assurance.

assureur : celui qui assure (compagnie d'assurances, mutuelle).

banque à charte : institution financière qui garantit, jusqu'à un certain montant, l'acceptation de chèques à découvert. On fait payer des intérêts sur le montant à découvert qui doit être payé dans une certaine limite de temps.

base économique : les entreprises commerciales et industrielles primaires dans une communauté.

bénéficiaire : personne ou entreprise à laquelle un chèque est payable.

bien donné en garantie : un bien utilisé pour garantir le remboursement d'un prêt. Si le prêt n'est pas remboursé, le créancier peut reprendre le bien donné en garantie sur le prêt. C'est une sorte de caution.

biens immobiliers : toute propriété qui ne peut pas être facilement déplacée (bâtiments, végétation, terrains).

biens mobiliers : toute propriété pouvant être facilement déplacée (toute possession sauf la propriété immobilière).

caisse populaire : coopérative d'épargne et de crédit qui reçoit les dépôts d'épargne et utilise ces dépôts pour accorder principalement des prêts à ses membres.

capital : inclut l'investissement initial du propriétaire ainsi que la machinerie, les outils, les bâtiments et autres articles utilisés dans la production des biens et services. Le capital est parfois appelé la valeur nette ou l'avoir du propriétaire.

chèque de voyage : billet d'un montant déterminé, acheté d'une institution financière, signé par l'acheteur devant le vendeur au moment de l'achat et signé une deuxième fois au moment de l'encaissement pour se protéger contre la fraude.

chèque en blanc : chèque que le tireur a signé sans indiquer le nom du bénéficiaire ou la somme à payer.

chèques en circulation : chèques qui n'ont pas encore été compilés à la banque ni retirés de ton compte.

chèque périmé : chèque dont la validité est révolue au moment de sa réception pour traitement. Le bénéficiaire ne peut alors toucher ce chèque parce qu'il a tardé à le présenter à l'institution financière sur laquelle il a été tiré et il doit le faire confirmer par l'émetteur avant paiement.

chèque postdaté : chèque portant une date postérieure à celle où il a été établi.

code d'exemptions nettes : nombre utilisé lorsque l'on fait référence aux tables indiquant le montant d'exemptions réclamées.

code de caractères magnétiques : code d'identification, par ordinateur, de caractères imprimés avec une encre magnétique.

code de déontologie : série de normes, de règlements ou de valeurs qui mettent en relief l'engagement qu'une entreprise prend pour respecter des pratiques commerciales loyales.

comptable agréé : titre professionnel décerné au titulaire du certificat accordé après réussite de l'examen de l'Ordre des comptables agréés et avoir complété le stage exigé par la profession.

comptable en management accrédité : titre professionnel décerné aux comptables en management.

comptable général licencié : comptable chargé d'enregistrer toutes les opérations affectant le patrimoine de l'entreprise.

compte-chèques véritable : compte bancaire sur lequel le titulaire peut tirer des chèques et qui ne rapporte aucun intérêt, mais qui offre un service mensuel d'état de compte et de chèques oblitérés.

compte courant : compte-chèques qui est surtout utilisé pour tirer des chèques.

concurrence : rivalité entre plusieurs entreprises ou commerçants qui offrent le même produit ou service et se disputent une clientèle.

consommation : utilisation de biens et de services.

cote de crédit : estimation de la possibilité, pour une entreprise ou un client, de faire face à ses obligations financières; résultat de cette estimation.

courbe de la demande : courbe qui indique les variations de prix en fonction de la quantité demandée.

courbe de l'offre : courbe qui indique les diverses quantités d'un produit qui sont offertes à un prix particulier.

créancier : la personne ou l'institution qui prête de l'argent.

crédit : capacité d'acheter ou d'emprunter en retour d'une promesse de payer plus tard.

crédits : les entrées dans la colonne de droite du relevé de compte. Les crédits sont ajoutés au solde.

débits : les entrées dans la colonne de gauche du relevé de compte. Les débits sont soustraits du solde.

déclaration de crédit d'impôt personnel — TDI : formulaire de déduction d'impôt qui indique les exemptions personnelles que l'on doit compléter annuellement.

demande : le désir d'obtenir un produit ou un service que l'on a la capacité et la volonté d'acheter.

dépôts en circulation : dépôts que tu as faits mais qui n'apparaissent pas encore sur ton compte.

détenteur de police : la personne qui achète une police d'assurance.

distribution : le processus de marketing et de livraison des biens au consommateur.

dividende : part du bénéfice qu'une société distribue à ses actionnaires en proportion des actions qu'ils détiennent.

économie : ensemble des phénomènes économiques, c'est-à-dire ceux qui concernent la production, la distribution et la consommation des ressources ou des biens matériels.

éthique : principes moraux d'une personne qui exerce une profession.

financement par actions : le fait pour l'entreprise de se procurer des capitaux en émettant des actions.

groupe de pression : ensemble de personnes liées par des intérêts communs qui cherchent à obtenir, auprès des politiciens ou des médias, des appuis pour une cause ou pour des intérêts particuliers.

hypothèque : droit réel consenti à un créancier sur l'achat d'une maison ou propriété qui sert de garantie pour le prêt.

inflation : hausse des prix liée à une diminution du pouvoir d'achat de l'unité monétaire.

intérêt : le coût ou les frais imputés lorsqu'on emprunte de l'argent.

loi de l'offre : loi qui régit les prix et les salaires en économie libérale. (Le prix d'un produit tend à baisser sous l'effet de l'offre.)

loi de la demande : loi qui régit les prix et les salaires en économie libérale. (Le prix d'un produit tend à augmenter sous l'effet de la demande.)

marge de crédit : un prêt ou crédit prédéterminé, accordé à un individu ou une petite entreprise par une institution financière.

numéro de compte : code sous forme de nombres que l'on donne à un compte bancaire. (C'est le numéro d'identification du client.)

numéro de domiciliation : premier groupe de chiffres qui identifie la succursale.

offre : quantité d'un bien ou d'un service que les différents agents économiques d'un marché (producteurs, distributeurs, importateurs) sont disposés à fournir à un certain prix, à un moment donné.

opposition : une demande officielle à une institution financière pour empêcher qu'un client soit payé.

part : un intérêt qu'un associé possède dans une coopérative ou une caisse d'épargne et de crédit.

point d'équilibre : le prix et la quantité de marchandises qu'un commerçant est disposé à offrir et qui est égal au prix et à la quantité que l'acheteur est disposé à accepter.

police d'assurance : contrat légal entre le consommateur (l'assuré) et la compagnie d'assurances (l'assureur).

politique budgétaire : politique gouvernementale d'équilibre entre les revenus et les dépenses, qui est destinée à avoir un effet sur le revenu national, la production et l'emploi.

politique monétaire : politique d'équilibre entre la masse monétaire et les taux d'intérêt qui est destinée à avoir un effet sur le revenu national, la production et l'emploi.

prime d'assurance : somme que l'assuré doit payer à l'assureur.

privatisation : action de transférer au secteur privé une activité relevant jusqu'alors du secteur public ou de transférer à des actionnaires privés la propriété des participations majoritaires détenues par l'État dans le capital d'une entreprise.

production : le fait de générer des biens et des services.

protection contre les découverts : se fait lorsqu'une institution financière prête de l'argent au client pour couvrir un chèque qui avait des fonds insuffisants.

rapprochement du relevé de compte : balancer le relevé de compte avec les entrées de ton registre de chèques.

récession : ralentissement du rythme de croissance de l'activité économique (le chômage augmente, les ventes diminuent et les profits baissent).

rémunération nette : salaire que l'employé reçoit une fois que toutes les déductions ont été faites.

revenu national : ensemble des biens et des services économiques produits par un pays au cours d'une période donnée.

salaire brut : salaire avant toute déduction pour quelque fin que ce soit : impôts, cotisation syndicales, assurance-emploi ou participation à une caisse de retraite.

société de fiducie : société établie principalement pour gérer les biens que lui confie un individu ou une entreprise, compte tenu de ses directives.

tiré : institution à qui le tireur donne l'ordre de payer un chèque à l'échéance.

tireur : personne ou entreprise qui émet une lettre de change et donne l'ordre au tiré de payer une certaine somme à un tiers.

versement échelonné : sommes versées à intervalles réguliers (mensualités ou annuités) en vue de s'acquitter d'une dette.

RÉPONSES SUGGÉRÉES

Section 1 : Activité 1 : Page 5

1. Les réponses pourront varier. Un exemple d'éthique professionnelle qu'un employeur pourrait évaluer de façon équitable est la ponctualité de l'employé. Celle-ci peut être vérifiée en consultant les cartes de pointage, si elles sont disponibles ou en révisant l'assiduité de l'employé en question. Pendant une semaine l'employeur pourrait inscrire le temps d'arrivée et de départ de l'employé sur une fiche de présence.

2. Les réponses pourront varier. L'échange de vœux d'anniversaire ou de félicitations et les paroles d'encouragement ou de louange sont de bonnes façons d'appuyer et d'encourager les collègues. Tu peux également témoigner de ton appui en aidant un collègue avec sa tâche ou tout simplement en lui démontrant ton appui et ta reconnaissance.

   Tu pourrais aussi apporter ton soutien en aidant tes collègues à accomplir certaines tâches ou tout simplement en te montrant solidaire et attentionné.

3. a) Non, ceci est considéré comme un comportement allant à l'encontre de l'éthique. On t'a confié de l'argent, mais ce n'est pas de l'argent que tu peux utiliser à ta guise. Tu pourrais placer une note dans l'enveloppe «reconnaissance de dettes» spécifiant le montant d'argent que tu as emprunté.

   b) Si cela était approprié, la compagnie aurait en place une politique pour fournir aux employés une liste d'articles pouvant être utilisés à la maison. Si tu n'en es pas sûr, vérifie la politique mise en vigueur par ton employeur.

   c) Ta compagnie peut avoir une politique relative à l'acceptation des cadeaux durant la période d'emploi. Souvent les cadeaux sont partagés avec tout le groupe (ex. : une boîte de chocolats). Sinon, on peut tirer au sort les cadeaux afin que chaque employé ait une chance égale d'en bénéficier.

   d) Ce n'est pas à toi de le dire à qui que ce soit. La situation pourrait changer et on t'accuserait de commérage.

   e) C'est une question très difficile. Si tu dis la vérité, tu pourrais être congédié par ton patron. Tu dois en parler avec ton patron et lui expliquer que tu n'es pas à l'aise avec l'idée de la protéger. Elle pourrait peut-être avoir un téléphone cellulaire qui lui permettrait de rester en communication avec le bureau, ou tout simplement elle pourrait éviter de te dire où elle va et ainsi tu n'aurais pas à mentir. De toute façon, c'est un comportement de sa part qui va à l'encontre de l'éthique et elle t'a placée dans une situation difficile.

4. Le premier énoncé donne à l'employé le sentiment d'être valorisé. Le second énoncé donne à l'employé l'impression d'être sermonné et réprimandé d'avance pour sa tenue vestimentaire négligée. La compagnie serait hésitante à inclure le second énoncé dans son code de déontologie parce qu'il semble dégradant et limité. On mentionne jeans, chaussures de course et T-shirts. Les sandales? Les chemises transparentes? Celles-ci seraient-elles comprises dans le code?

5. Le code de déontologie de la compagnie de Fiducie et de Finances souligne particulièrement l'intérêt et le souci de la compagnie pour l'environnement. Cet énoncé est très significatif dans le code de déontologie parce qu'il reflète la philosophie de la compagnie, philosophie qui doit être connue de tous les employés et du public. Cet énoncé n'aurait pas été présent dans un code de déontologie au début du siècle car à ce moment-là l'industrie ne se souciait pas des problèmes de l'environnement comme elle le fait aujourd'hui.

Section 1 : Activité 2 : Page 8

1. Cela peut devenir le droit de la compagnie de commenter sur tous les points suivants si celle-ci peut prouver que les clients sont affectés de façon négative.

COIFFURE		Oui	Non
Longueur des cheveux	trop courts, trop longs, cheveux dans les yeux, aspect peu attrayant pour les clients	✔	
Couleur des cheveux	couleur qui n'est pas convenable en milieu de travail	✔	
Coiffure	style qui n'est pas convenable en milieu de travail, qui tombe sur le visage ou qui est peu attrayant	✔	
Hygiène	cheveux semblent gras et sales et contiennent visiblement des pellicules	✔	

2. Oui, le règlement pourrait être différent pour les hommes. Plusieurs entreprises permettent à leur personnel féminin d'avoir des styles de coiffure différents; quant aux hommes, ils sont restreints à un style plus conservateur. Cependant, ces règlements sont constamment appelés à être changés par les employés qui considèrent qu'ils ont le droit de s'habiller et de se coiffer comme ils le désirent.

3.

COIFFURE - QUOI FAIRE?	
Compagnies	**Commentaires**
Salon de coiffure	Les employés des salons de coiffure ont d'habitude le droit d'essayer différents styles et différentes couleurs. C'est un milieu plus libéral.
Restaurant de repas-minute	On exigerait des employés qu'ils gardent la nourriture à l'abri des cheveux pour des raisons sanitaires. Dans certains cas, on leur demande de porter un chapeau ou un filet à cheveux.
École	Tout dépend du code d'éthique en vigueur à l'école. Le milieu socio-culturel dicte habituellement la norme et parfois l'école a peu de choix.
A.C.F.A. provinciale	C'est un lieu de service public où l'accent est mis sur les rapports humains. Donc, une coiffure qui n'attire pas l'attention serait préférable.
Restaurant chic	On demanderait aux employés d'adopter des styles de coiffure semblables à ceux de leurs clients. Les cheveux bien coiffés sont un facteur important dans ce cas.
Magasin de musique	Les employés sont beaucoup plus décontractés et la clientèle varie tellement qu'il est préférable pour l'employé de suivre la mode du milieu et le style des personnes qu'ils desservent.
Société canadienne des postes	Les employés travaillent dans un environnement conservateur alors il se peut qu'ils aient des styles moins élaborés.

4. Pauline devrait parler à son employeur et au directeur du personnel aussitôt qu'elle apprend qu'elle est enceinte. Elle a consacré plusieurs années à la compagnie et si elle est aussi respectée et appréciée qu'elle le considère, alors elle trouvera une façon de régler ce problème. Si elle tente de cacher sa grossesse jusqu'après la période d'essai, sa relation avec son patron risque d'être sérieusement compromise. Pauline devrait réfléchir à la situation à long terme. Si elle a un bon employeur, il respectera le fait qu'elle a été directe et honnête. Si le problème ne se résout pas et si elle n'obtient pas le poste, elle pourrait faire appel auprès du directeur du personnel.

5. a) Dans le cas où tu n'es pas sûr si c'est bien ou mal, demande-le à ton employeur. Si tu te sens mal à l'aise de le demander, ce n'est probablement pas la chose à faire!

   b) Lorsque tu es au travail, tu es payé pour travailler. La plupart des employeurs sont flexibles au sujet des appels téléphoniques personnels.

   c) Si tu es dans l'obligation de faire un appel téléphonique personnel, fais-le brièvement et surtout essaie de le faire là où les clients ne peuvent pas t'entendre.

   d) Ta compagnie devrait avoir une politique concernant l'utilisation des logiciels hors du milieu de travail. Informe-toi auprès de ta compagnie sur cette politique et respecte-la.

   e) Si tu dois rester à la maison parce que tu ne te sens pas bien, utilise alors tes congés de maladie. L'abus des congés de maladie est courant et très coûteux pour l'industrie. Rappelle-toi que si tu utilises tous tes congés de maladie, tu n'en auras plus au cas où tu en aurais réellement besoin, par exemple pour une maladie grave ou une opération.

6. Plusieurs comptables offrent leurs services gratuitement, sous forme de bénévolat, à des entreprises à but non-lucratif. Les petites entreprises ne pourraient pas s'offrir les services d'un comptable accrédité. Caroline pourrait effectuer la vérification des livres gratuitement, mais si la garderie est une entreprise à but lucratif, elle devrait donc s'abstenir de collaborer. Aussi, Caroline est récemment diplômée et elle doit être spécialement prudente pour protéger son professionnalisme parce qu'elle n'a pas encore établi sa réputation dans le monde des affaires.

7. On pourrait interpréter qu'Antoine a exploité l'information obtenue à son avantage; alors il devrait éviter d'acheter des actions dans cette compagnie en particulier. Aussi, comme Antoine est un nouveau comptable, il devrait travailler à développer ses normes d'éthique professionnelle.

Section 1 : Activités complémentaires : Page 14

Aide supplémentaire

1. Il y a un certain nombre de problèmes d'éthique relevant de la relation personnelle entre Jeanine et Jean-François.

   - Ils peuvent passer leur temps à socialiser au travail, au lieu de travailler.
   - Leur relation peut se détériorer. S'ils doivent encore travailler ensemble, la situation peut devenir très difficile.
   - Quand les autres employés découvriront la relation, ils pourraient avoir l'impression que Jeanine reçoit un traitement de faveur.
   - Jeanine ne veut peut-être pas continuer une relation personnelle. Elle peut être dans la position difficile de dévoiler un cas de harcèlement sexuel si Jean-François insiste pour poursuivre la relation.

- Leur relation personnelle peut influencer l'habileté de Jean-François à superviser Jeanine adéquatement. Il peut hésiter à la critiquer.

2. Les articles b) et e) n'ont rien à voir avec le code de déontologie. L'article b) est un règlement sécuritaire. L'article e) est un règlement du club ou de l'organisation. Tous les autres articles pourraient être inclus dans le code de déontologie.

Section 2 : Activité 1 : Page 18

1.

PUBLIC OU PRIVÉ?

Activité	Secteur public	Secteur privé	Activité	Secteur public	Secteur privé
L'ordre et la loi	✔	✔	Les transports	✔	✔
Les bureaux de poste	✔	✔	Les services publics	✔	
Les banques	✔		L'agriculture et l'élevage		✔
Les soins de santé	✔	✔	L'éducation	✔	✔

2.

QUI A LE CONTRÔLE?

Activité commerciale	Capitalisme		Socialisme		Communisme	
	Gouv.	Indiv.	Gouv.	Indiv.	Gouv.	Indiv.
Restaurant		✔		✔	✔	
Compagnie de services publics	✔	✔	✔		✔	
Une épicerie ayant trois employés		✔		✔	✔	
Une compagnie de plomberie ayant dix employés		✔		✔	✔	
Une compagnie de tricot opérant à domicile		✔		✔		✔
Une grande compagnie minière	✔	✔	✔		✔	
Un conglomérat (association d'entreprises)		✔	✔	✔	✔	
Les services postaux tels que la Société canadienne des postes	✔		✔		✔	



3. a) i. Il y a une demande pour 200 cornets.
   ii. Il y a une demande pour 450 cornets.

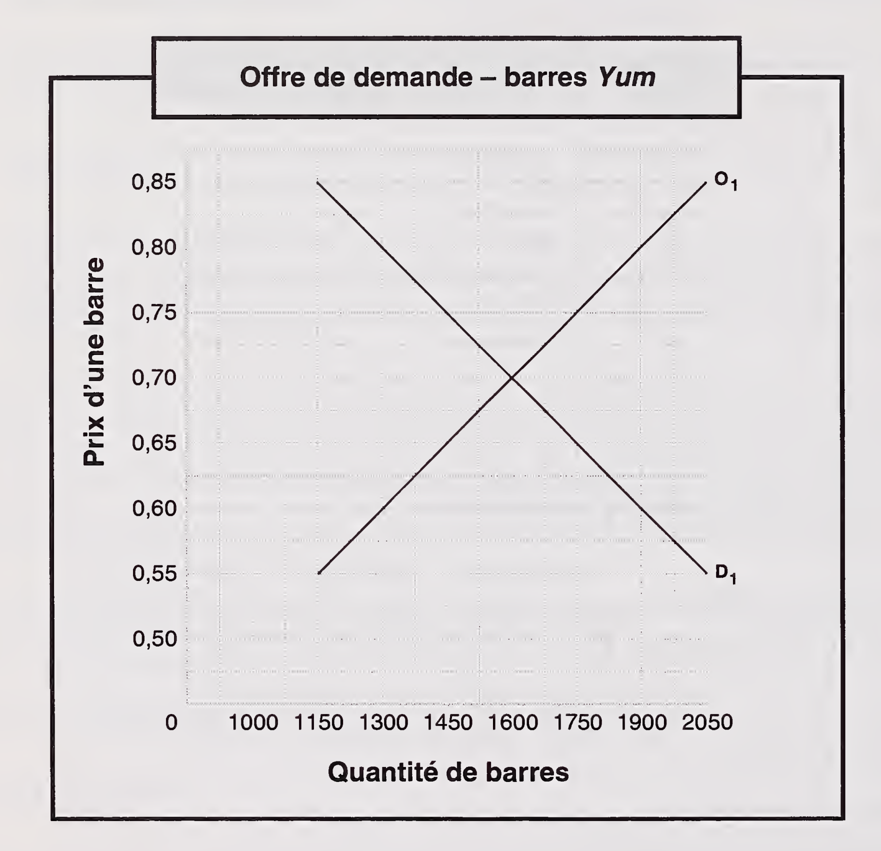
   b) i. Il y a une offre de 225 cornets.
   ii. Il y a une offre de 450 cornets.

   c) Le point d'équilibre est atteint lorsqu'il y a une offre d'environ 340 cornets au prix unitaire de 1,10 $ le cornet.

   d) Il y a une demande excessive.

   e) La quantité de surplus à 0,95 $ est d'environ 115 cornets (400 – 285 = 115).

4. a)



   b) Il y a une offre de 1 600 barres Yum.

   c) À 0,72 $, il y a une demande d'environ 1 575 barres et une demande d'environ 1 650 barres.

   d) À 0,63 $, il y a une demande d'environ 1 800 barres et une offre d'environ 1 400 barres.

5. Les coûts des marchandises montrent que Marie ne pourra plus acheter autant de marchandises avec le même montant d'argent.

6. a) Les réponses pourront varier. Voici certaines raisons pour lesquelles l'hôtel de ville devrait être construit à ce temps-ci.

    - Cela créera de l'emploi pour supporter l'économie.
    - Cela évitera à un grand nombre de personnes de dépendre de l'aide sociale.

   b) Voici certaines raisons pour lesquelles l'hôtel de ville ne devrait pas être construit à ce temps-ci.

    - Un nouvel hôtel de ville représente une plus grande charge fiscale à un moment où une industrie majeure est en récession.
    - La ville peut très bien fonctionner sans un nouvel hôtel de ville, donc il n'est pas nécessaire d'en construire un.

7. Non, le gouvernement ne devrait pas intervenir dans cet incident particulier. Cependant, si un déséquilibre persistait, le gouvernement pourrait considérer la possibilité de changer la législation. Par exemple, au Québec, les cigarettes étaient fortement taxées et les gens faisaient entrer illégalement les cigarettes dans la province. Le gouvernement a réduit les taxes sur les cigarettes pour réduire la contrebande.

   Malheureusement, les propriétaires du *Rond-Point* ne peuvent pas faire grand-chose. La concurrence est normale et ils doivent y faire face.

8. Tu vas noter que plusieurs produits ont été fabriqués en Asie.

9. Tu devrais considérer la région Asie-Pacifique comme une occasion superbe de faire des affaires. Avec la population qui s'accroît continuellement dans la région, tu auras accès à un marché beaucoup plus grand que celui que tu as présentement et une meilleure compréhension de la culture des deux pays.

Section 2 : Activité 2 : Page 32

1. La compagnie *Body Shop* attire sûrement les clients qui sont soucieux de l'environnement et du traitement des animaux. Le coût des produits peut être plus élevé en raison des coûts de production associés au recyclage.

2. Les réponses pourront varier. L'impact économique est difficile à mesurer et il y a une certaine fierté dans la ville qui est l'hôte d'une équipe sportive majeure, surtout si c'est une équipe championne! Cependant, les équipes sportives sont une entreprise privée et si l'argent des taxes est utilisé pour subventionner cette entreprise privée, alors peut-être qu'il y a une injustice en jeu. Qu'arrive-t-il aux autres entreprises privées qui désirent mettre sur pied une équipe sportive? Ont-elles aussi droit à l'argent des taxes?

3. Vraisemblablement, la réduction du coût des cigarettes augmenterait la consommation chez les fumeurs et les dommages causés à la santé augmenteraient également. De même, si le coût de l'alcool était réduit, sa consommation augmenterait. Les citoyens exigeraient quand même du gouvernement qu'il établisse des centres de désintoxication pour alcooliques et toxicomanes contre la dépendance à l'alcool et à la drogue et on exigerait quand même du système de santé fédéral de payer pour les opérations du cancer dû à la cigarette ou à l'alcool. Ceci est une des raisons pour lesquelles le gouvernement contrôle l'alcool et les cigarettes.

4.

Poste	Avantages	Inconvénients
Dans le nord de l'Alberta	• ce poste est en Alberta où Colette demeure. • c'est plus près de Colette.	• peu d'argent • devra trouver un autre travail dans la communauté
En Arabie Saoudite	• très bon salaire • il développera ses compétences d'enseignant • l'occasion de découvrir une autre culture	• loin du foyer • il ne veut pas y faire sa demeure principale • loin de Colette

Section 2 : Activité 3 : Page 37

1. a) Julie devra savoir si le marché comprend des gens d'affaires — qui ont des pauses-café et des heures de déjeuner régulières — ou des ouvriers qui ont moins de flexibilité durant leur journée. Est-ce que l'emplacement est occupé le samedi, ou si c'est surtout une clientèle de la semaine? Elle devra aussi savoir si l'endroit choisi fait partie de la classe aisée ou moyenne de la ville.

   b) Le coût de ses fournitures va augmenter et Julie devra diversifier ses ventes pour réussir dans son entreprise. Elle devra peut-être offrir des sandwiches, des boissons froides et des desserts pour renflouer les ventes de café.

   c) On met présentement beaucoup l'accent sur la quantité de gras dans la nourriture et les restaurants offrent dans leur menu une variété de mets à faible teneur en calories. Julie serait sage d'offrir du café décaféiné, du lait écrémé et du sucre hypocalorique.

   d) Tu peux dresser la liste des facteurs économiques suivants :

   - Si c'est une idée populaire, il se peut qu'il y ait une concurrence accrue dans le secteur que Julie a choisi, peut-être venant de cafés établis, avec plus de ressources et d'expérience.
   - Julie devra peut-être emprunter de l'argent pour lancer son entreprise et si le taux d'intérêt de la banque augmentait soudainement, on pourrait lui demander soit de rembourser son prêt ou d'emprunter à un taux d'intérêt plus élevé.
   - Julie va peut-être s'approvisionner en café chez un fournisseur qui subit les fluctuations du marché international. Ceci pourrait affecter son entreprise d'une façon irréparable.
   - Les cafés peuvent n'être qu'une mode passagère. Julie devra peut-être changer ses plans et servir des déjeuners et des soupers.

2. Christine pourrait envisager la possibilité d'emprunter de ses amis ou de sa famille ou encore, elle pourrait s'associer à un partenaire qui a de l'expérience dans ce domaine. Une décision moins pratique serait d'emprunter d'une société de prêt au consommateur où le taux d'intérêt serait trop élevé. La décision la moins pratique de toutes serait de lancer son entreprise en espérant tirer un assez grand profit de ses premières opérations financières pour lui permettre de financer son entreprise. Ceci constitue un grand risque car sa réputation dans le monde des affaires est en jeu.

3. a) Paula échouerait si elle tentait de respecter ses échéances de production par elle-même. Elle produira seulement 800 des 950 unités requises. En tenant compte de cela, elle devra embaucher un employé supplémentaire.

   b) Si cet employé supplémentaire travaille cinq jours, alors la production pourrait être de 1 600 unités le huitième jour. Paula pourrait alors se rendre à ses réunions d'affaires à Banff et Jasper le 9e et le 10e jour. Ceci veut dire qu'elle devra faire confiance à son nouvel employé pour emballer et expédier les unités qui seront terminées avant le 11e jour.

   c) Si Paula emploie un représentant et ne s'absente pas de son entreprise pour continuer à produire les unités elle-même, le nombre total d'unités s'élèvera à 1 000 - ce qui est à peine suffisant pour couvrir la première série de commandes devant être expédiées avant le 11e jour.

   En conclusion, Paula devrait rester à la maison et superviser le travail de son nouvel employé. Après tout, elle aura de nouvelles ventes seulement si le produit est conforme à la norme. Elle devrait laisser la vente et la publicité à des personnes expertes dans ce domaine.

Section 2 : Activités complémentaires : Page 42

Aide supplémentaire

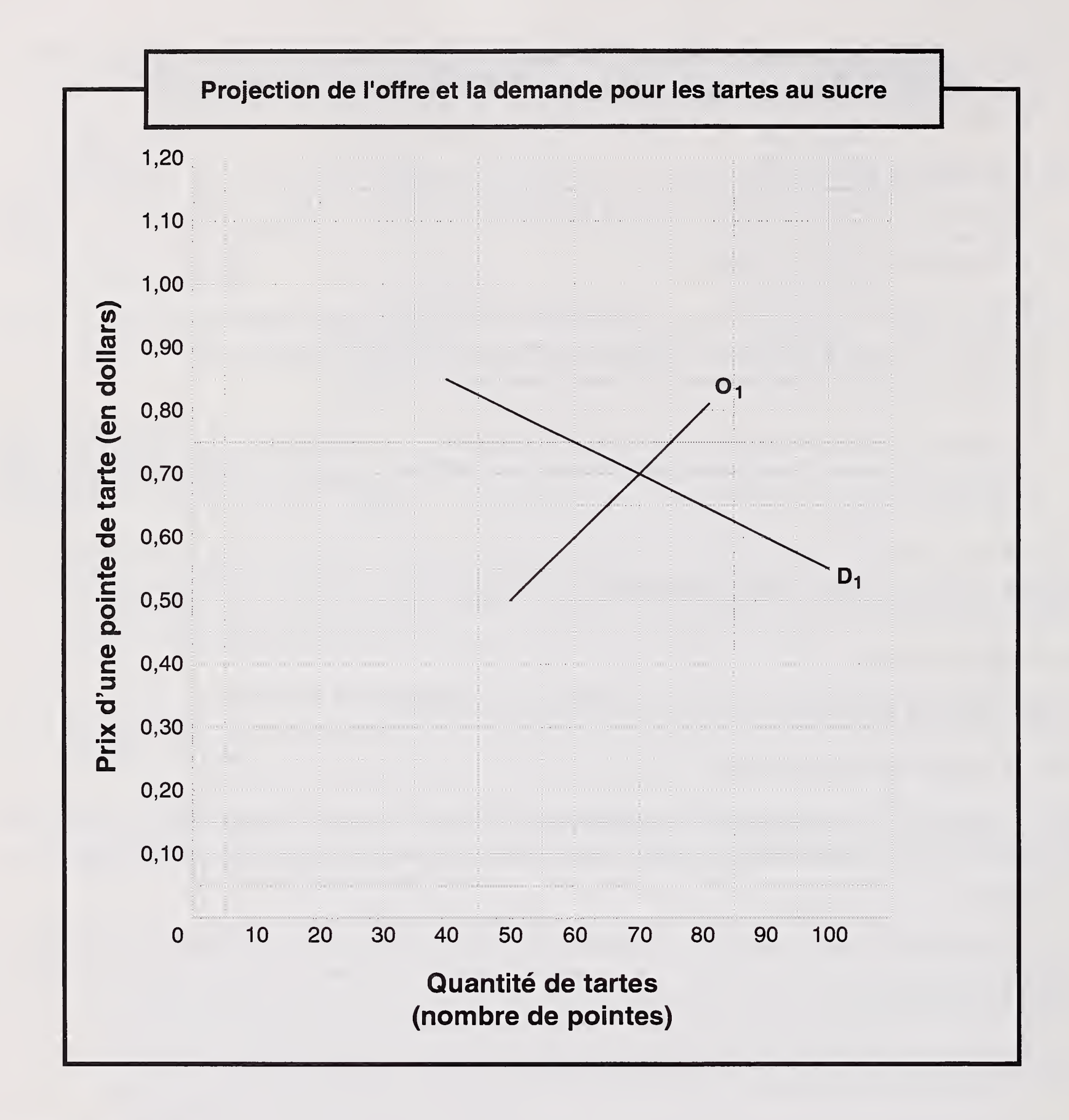
1. Charles et Nicole sont engagés dans un système socialiste et capitaliste.

2. Ils sont engagés dans le secteur privé.

3. Oui, il y a des facteurs de concurrence à l'emplacement choisi par les enfants. Le casse-croûte est situé juste de l'autre côté de la rue, un autre stand peut s'établir, ou les visiteurs peuvent apporter leur propre nourriture de la maison.

4. Un des facteurs qui déterminera le prix des morceaux de tarte sera la demande. La demande dépendra de plusieurs facteurs, tels que la température, le temps de la journée, le nombre de clients possible, la qualité des tartes et la concurrence.

5. Établis la courbe de l'offre et de la demande sur le tableau suivant.



Enrichissement

1. Voici quelques raisons pour lesquelles l'entreprise de Sandra et Marc pourrait échouer :

   - <u>mauvaise gestion financière</u> : ils ont décidé de demander des frais de 5 $ pour planter un arbre, sans aucune étude financière pour appuyer leur décision. Qu'arrivera-t-il si le coût était plus élevé que cela pour planter un arbre?
   - <u>marge de profit insuffisante</u> : quelle est la marge de profit pour planter des arbres?
   - <u>surestimation des ventes</u> : c'est l'aspect dans lequel ils sont forts. Ils comptent garder leur présent emploi jusqu'à ce que leur propre entreprise se développe.

- mauvaises relations employeurs-employés : l'embauche de personnes de la même famille est toujours une question délicate. Cela peut conduire à de mauvaises relations employeurs-employés.
- mauvaise gestion du temps : ils travaillent tous les deux à la serre, donc les heures de la journée qui sont les plus chargées à la pépinière seront les mêmes que celles de leur nouvelle entreprise.

2. En plus du paysagisme, il y aurait la construction des clôtures, des jardins de rocaille, des systèmes d'arrosage souterrains, des patios et des terrasses. Ils auraient besoin d'équipement pour plusieurs de ces entreprises. Un camion sur lequel on peut compter serait pratique pour tous les aspects de cette entreprise.

3. Ils devront communiquer avec la Chambre de commerce ou un conseil consultatif de l'économie, s'il y en a un dans leur région. Ils peuvent aussi consulter les pages jaunes, les journaux et les tableaux d'affichage des centres commerciaux et des magasins pour savoir quelles sont les autres entreprises de paysagisme de la même région. Ils pourraient ainsi découvrir les prix en vigueur pour les services d'un paysagiste et maintenir des prix compétitifs.

Section 3 : Activité 1 : Page 48

1. Frédéric aurait pu consulter des experts en leur montrant son plan d'exploitation. Ceux-ci auraient pu soit l'aider à obtenir du financement ou le présenter à un ami avec leurs recommandations.

2.

Moyens d'acquérir du capital	Avantages	Désavantages
effectuer un emprunt	• elles ont plusieurs genres de prêts • elles peuvent personnaliser le prêt des personnes compétentes • elles peuvent vous conseiller dans le choix du genre de prêt qui vous conviendra le mieux	• intérêts encourus • elles vont exiger un bien donné en garantie que peut-être vous ne possédez pas
financement par actions	• chaque participant assume une petite partie du risque, contrairement à une personne qui assume toute la responsabilité	• les profits doivent être partagés • il peut y avoir plusieurs opinions divergentes
épargne personnelle	• aucun frais d'intérêt	• les sommes épargnées seront peut-être nécessaires dans le futur
société de personnes	• une autre personne partage le travail et les décisions • les connaissances des associés	• partager les bénéfices • incapable de prendre une décision indépendamment des autres

Section 3 : Activité 2 : Page 49

1.

INSTITUTIONS FINANCIÈRES		
Type d'institution financière	**Exemples en Alberta**	**Caractéristique principale**
Banques à charte	La Banque de Montréal La Banque Royale du Canada	doivent obtenir un permis d'exploitation du gouvernement fédéral
Sociétés de fiducie	Canada Trust	peut être personnel ou corporatif
Caisses populaires	Edmonton Savings & Credit Union Caisse populaire de Girouxville Caisse St-Vital de Beaumont	association coopérative qui donne des services à ses membres
Sociétés de prêts à la consommation	Household Finance	prête de l'argent lorsque les banques refusent

2.

Problèmes	Services
L'entreprise de Jean est ouverte tard le soir, mais sa banque est déjà fermée quand il doit faire ses dépôts.	• guichet automatique • dépôt de nuit
Parfois Jean n'a pas assez d'argent dans son compte à la fin du mois pour couvrir le salaire de ses employés.	• protection contre les découverts • marge de crédit
Jean doit souvent voyager à l'extérieur du Canada et il n'aime pas emporter de grosses sommes d'argent sur lui.	• chèques de voyage • cartes de crédit
Maintenant qu'il est très occupé, Jean oublie parfois de faire ses paiements sur son hypothèque.	• dépôt direct • paiement préautorisé
Jean a beaucoup de documents précieux dans son bureau telles que ses polices d'assurance. Sont-elles en sécurité?	• coffre bancaire

Section 3 : Activité 3 : Page 55

1. Dans la liste, tu peux inclure les banques à charte, les sociétés de fiducie, les compagnies de financement et les sociétés de prêts aux consommateurs, les grands magasins à rayons et quelques compagnies d'assurance.

2. Les réponses peuvent varier. Les grands magasins à rayons tels que *La Baie, Sears, Eaton's* et *Zellers* offrent leur propre carte de crédit.

3. Ces magasins souhaitent que tu utilises ta carte de crédit plutôt que de l'argent comptant car les recherches démontrent que les gens dépensent plus quand ils utilisent leur carte de crédit.

4. **A/D** a) Sonja aime vraiment utiliser sa carte de crédit parce qu'elle peut acheter un article lorsqu'il est en solde, même si elle n'a pas l'argent disponible.

D b) Rémi accepte le fait qu'il doit payer des intérêts sur les achats à crédit.

N c) Félix croit que l'utilisation de sa carte de crédit lui procure un meilleur rang social. «Le monde croit que je suis quelqu'un d'important si j'ai une carte de crédit.»

A d) «J'ai besoin d'une nouvelle auto et je me rends compte que j'ai eu beaucoup plus de facilité à obtenir du crédit parce que j'avais fait mes paiements régulièrement sur l'emprunt de mon ancienne auto», dit Mélanie.

A e) Louise se souvient du temps où son auto est tombée en panne lorsqu'elle voyageait à Vancouver. Sa carte de crédit lui a permis de faire réparer son auto immédiatement, ce qu'elle n'aurait pas pu faire autrement.

N f) Laurier croit fortement qu'il doit payer tous ses achats au comptant. Il ne comprend pas pourquoi les gens peuvent acheter tant de choses s'ils n'ont pas les moyens de le faire. «Si l'argent n'est pas là, n'achète-pas!», dit-il.

A g) «Acheter une maison à crédit est absolument essentiel», dit Danielle. Comment une personne peut-elle avoir les moyens de faire un achat si important en payant comptant?»

D h) «C'est si facile d'acheter avec ma carte de crédit que je ne peux plus m'en passer. C'est plus fort que moi», dit Justin.

5. Bâtir un compte d'épargne est une excellente habitude à prendre. Cela nous oblige à limiter nos achats et à planifier nos économies. Une somme épargnée régulièrement et sur une longue période de temps a un effet cumulatif (intérêts composés) sur ton compte en banque. Aussi, lorsque tu voudras acheter une voiture ou une propriété, tu auras déjà un montant considérable pour le premier paiement. De cette façon, tu auras moins d'intérêt à payer sur l'achat.

   La carte de crédit offre un moyen facile d'acheter sans avoir d'argent dans notre compte, mais on risque de dépenser au-delà de ses moyens. L'usage régulier du crédit va à l'encontre d'une habitude d'épargne. Il s'avère pratique d'utiliser une carte de crédit, mais aujourd'hui la carte de débit est aussi facile à utiliser que la carte de crédit sans porter d'intérêt sur les achats. D'autre part, en établissant une marge de crédit avec ta banque ou ta caisse, tu peux avoir accès à un crédit instantané, à un taux d'intérêt inférieur à celui d'une carte de crédit.

6. Avoir accès au crédit ne veut pas nécessairement dire faire un emprunt mais savoir que, s'il y avait une urgence comme un accident d'auto ou un voyage imprévu, l'argent serait disponible pour régler la situation. Il arrive parfois que les dépenses du mois soient un plus élevées que prévues et que l'on ait besoin de fonds supplémentaires. Savoir que des fonds sont disponibles peut rassurer les gens.

7. Aujourd'hui, à moins que tu n'aies les moyens d'acheter une maison au comptant, tu auras besoin de crédit car le montant est très élevé. Très peu de personnes ont les moyens de le faire. Tu auras à verser entre 10 à 25 % de la valeur de la propriété avant que l'on ne t'accorde une hypothèque. Voilà pourquoi c'est important d'épargner régulièrement. Sans l'aide du crédit et de l'épargne, l'achat d'une maison ne serait pas possible.

8. Les frais d'intérêt sont souvent camouflés dans le paiement mensuel et l'intérêt peut s'élever à une somme excessive.

9. Tu pourrais acheter des articles dont tu n'as pas réellement besoin. Tu pourrais payer plus cher que tu ne devrais si tu n'as pas comparé les prix. Tu pourrais te retrouver avec ta famille avec des dettes élevées.

10. Écris **N** pour l'énoncé qui n'est pas dans une de ces deux catégories.

A1 a) Sonja aime vraiment utiliser sa carte de crédit parce qu'elle peut acheter un article lorsqu'il est en solde, même si elle n'a pas l'argent disponible.

D1 b) Rémi accepte le fait qu'il doit payer des intérêts sur les achats à crédit.

N c) Félix croit que l'utilisation de sa carte de crédit lui procure un meilleur rang social. «Le monde croit que je suis quelqu'un d'important si j'ai une carte de crédit.»

A3 d) «J'ai besoin d'une nouvelle auto et je me rends compte que j'ai eu beaucoup plus de facilité à obtenir du crédit parce que j'avais fait mes paiements régulièrement sur l'emprunt de mon ancienne auto», dit Mélanie.

A2 e) Louise se souvient du temps où son auto est tombée en panne lorsqu'elle voyageait à Vancouver. Sa carte de crédit lui a permis de faire réparer son auto immédiatement, ce qu'elle n'aurait pas pu faire autrement.

N f) Laurier croit fortement qu'il doit payer tous ses achats en argent comptant. Il ne comprend pas pourquoi les gens peuvent acheter tant de choses s'ils n'ont pas les moyens de le faire. «Si l'argent n'est pas là, n'achète pas!», dit-il.

A3 g) «Acheter une maison à crédit est absolument essentiel, dit Danielle. Comment une personne peut-elle avoir les moyens de faire un achat si important en payant comptant?»

D2 h) «C'est si facile d'acheter avec ma carte de crédit que je ne peux plus m'en passer. C'est plus fort que moi», dit Justin.

Section 3 : Activité 4 : Page 64

1. Si une autre personne obtenait ces chèques, elle pourrait les utiliser pour retirer de l'argent de ton compte.

2. Avec un chèque, tu as une preuve écrite de la transaction. Ce n'est pas le cas avec de l'argent comptant, à moins que tu aies un reçu.

3. Le bénéficiaire est la personne ou l'entreprise à qui le chèque est destiné. Le tiré est l'institution financière (la banque) au nom de laquelle on rédige le chèque.

4. Maintenant que les chèques sont datés du jour, ils peuvent être encaissés. Aussi, si le club de hockey retient les chèques pour une durée de plus de six mois, ils deviendront périmés, ce qui veut dire qu'ils ne pourront pas être encaissés.

5. Tu dois rayer ce que tu veux corriger, écrire la correction au-dessus et ajouter tes initiales à côté de la correction.

6.

Guy Vézina
C.P. 99
Girouxville, Alberta
T0B 1Y2

236

Date du jour 19

Payé à Épicerie Haché $39.57

Trente - neuf ——— 57 / 100 dollars

Caisse Populaire de Girouxville
Girouxville, Alberta
T0B 1Y2

Guy Vézina

III...I: 12345 I I..:678999: 999.IIOOO99II.

Guy Vézina
C.P. 99
Girouxville, Alberta
T0B 1Y2

237

Date du jour 19

Payé à Marc Belley $105.58

Cent - cinq ——— 58 / 100 dollars

Caisse Populaire de Girouxville
Girouxville, Alberta
T0B 1Y2

Guy Vézina

III...I: 12345 I I..:678999: 999.IIOOO99II.

Guy Vézina
C.P. 99
Girouxville, Alberta
T0B 1Y2

238

Date du jour 19

Payé à Les Editions Duval $40.36

Quarante ——— 36 / 100 dollars

Caisse Populaire de Girouxville
Girouxville, Alberta
T0B 1Y2

Guy Vézina

III...I: 12345 I I..:678999: 999.IIOOO99II.

7. a) Les chiffres et les mots ne correspondent pas. Les chiffres sont 23,98 $ et les mots indiquent «vingt-trois et quatre-vingt-neuf». Le chèque doit être daté du 20 mai 1996.

   b) Le nom du bénéficiaire est incorrect. On a écrit Ciré des Rocheuses. On devrait lire Cité des Rocheuses.

8.

Solde du relevé de compte	327,00 $	**Solde du registre de chèques**	386,50 $
Plus : dépôts en circulation	85,00 $	Moins : frais de service 18,00 $ 3,50 $	21,50 $
Moins : chèques en circulation	412,00 $ 47,00 $		
Solde ajusté en banque	365,00 $	**Solde ajusté du registre de chèques**	365,00 $

Section 3 : Activité 5 : Page 75

1.

L'activité	Manières possibles de réduire la gravité d'un accident
conduire une auto	boucler sa ceinture de sécurité, conduire plus lentement
faire du ski nautique	porter un gilet de sauvetage et avoir un système de repérage à distance
faire des expériences de sciences à l'école	lire les instructions, porter des lunettes de sécurité et s'assurer que l'enseignant est présent
jouer au hockey	porter l'équipement convenable, jouer d'une façon sécuritaire et ne pas se battre
marcher dans les bois	porter des vêtements de couleurs vives, de bonnes bottes, y aller avec un ami et savoir où tu es en tout temps

2. Les réponses peuvent varier. Tu peux énumérer les trois raisons suivantes :

- l'élève est un conducteur sans expérience
- le dossier de conducteur des jeunes est pire que celui des personnes âgées de 45 ans
- le véhicule que l'élève conduit peut avoir une plus grande valeur.

3. L'employeur pourrait être tenu responsable parce que Gilberte travaillait au restaurant quand l'accident est arrivé. Cet accident sera probablement couvert par l'assurance.

Section 3 : Activités complémentaires : Page 80

Aide supplémentaire

1. a) capital

   b) financement par actions

   c) bien donné en garantie

   d) banque à charte

   e) caisse populaire

   f) cote de crédit

   g) l'actif

   h) hypothèque

   i) chèque périmé

   j) prime

   k) police

   d. une institution financière dont le permis d'exploitation a été délivré par le gouvernement fédéral

   i. un chèque daté de plus de six mois

   a. l'investissement initial du propriétaire, la machinerie, les outils, les bâtiments, et autres articles utilisés pour la production des biens et services

   b. un emprunt d'un individu en échange d'un intérêt dans l'entreprise

   c. un bien utilisé comme sécurité sur un prêt; si le prêt n'est pas remboursé, le créancier prend possession du bien

   j. les frais d'assurance

   e. une association coopérative qui offre des services bancaires à ses membres

   f. un profil personnel des finances d'un individu qui déterminera la valeur de son crédit

   g. tout bien d'une entreprise qui a une valeur économique positive; ceci inclut meubles, autos, équipement, bâtiments et comptes clients

   k. le contrat légal entre le consommateur et la compagnie d'assurances

   h. un prêt pour acheter un bâtiment ou un terrain, ce même bien étant affecté à la garantie du prêt

2. Les trois erreurs suivantes ont été faites :

   - Les chiffres et les mots ne correspondent pas.
   - Le nom du bénéficiaire, Magasin Primeault, n'est pas écrit correctement.
   - Il devrait y avoir une ligne horizontale, avant et après l'écriture en toutes lettres du montant du chèque, pour s'assurer que celui-ci ne peut pas être changé.

Enrichissement

1. Toute institution financière décourage le prêt d'une carte ou le dévoilement d'un numéro d'identification à qui que ce soit. Suzanne a confiance en son fils, mais elle n'a aucune façon de savoir ce que les amis de son fils pourraient faire de cette information. Le fils de Suzanne est mineur, elle est donc responsable de ses actions. Quelqu'un pourrait le suivre et copier le numéro de la carte ou lui voler de l'argent.

2. Les jeunes ont pris le risque de prendre la route après avoir fêté toute la nuit. Il y avait trop de personnes dans la cabine du camion qui ne contenait que deux sièges. Il n'y avait donc pas assez de ceintures de sécurité. Le conducteur allait un peu trop vite et ne prêtait pas attention à la route.

Section 4 : Activité 1 : Page 86

1. Les réponses peuvent varier. Certains des facteurs suivants devraient être dans ta liste :

   - Est-ce que les propriétaires sont certifiés (ex. : en secourisme, certification, éducation)?
   - Est-ce que la maison est assez grande pour contenir les enfants?
   - Est-ce que les voisins s'y opposent?
   - Est-ce que la maison répond aux normes d'hygiène?

2. Les cimetières sont des installations permanentes, et il est très difficile de déménager un cimetière une fois qu'il a été installé. Il faut aussi s'assurer que les corps ont été embaumés d'une manière hygiénique et respectueuse.

3. Le gouvernement désire exercer un contrôle sur la nature des nouvelles entreprises de la communauté et sur leur mode d'exploitation. Par exemple, si un entrepreneur veut ouvrir un magasin de boissons alcoolisées près d'une école, il y aura sûrement une objection de la part de la communauté. L'entreprise doit se conformer aux normes de la communauté.

4. Il n'y a pas assez d'argent dans le régime de pensions. Le solde du compte a commencé à décroître et, si rien ne change, on prédit que dans 20 ans le régime de pensions sera à court de fonds.

5. Les plans présentés par le gouvernement fédéral exigent des cotisations obligatoires afin de leur permettre de fonctionner. Lorsque l'économie s'améliore, les revenus du gouvernement augmentent.

Section 4 : Activité 2 : Page 92

1. Pour chaque nouvelle entreprise qui est lancée, les revenus du gouvernement augmentent puisque plus d'employés paient des taxes. Lorsque l'économie s'améliore, les revenus du gouvernement augmentent.

2. QUELS SONT LES ORGANISMES QUI PEUVENT ACCORDER DE L'AIDE?

ENTREPRISE	PROGRAMME D'AIDE
Pierre-André est en fauteuil roulant et il voudrait lancer une entreprise d'infographie.	• Vocational Rehabilitation of Disabled Persons • Joint Research Venture Program • Alberta Technology Commercialization Program • Alberta Opportunity Company
Marie-Jeanne veut mettre au point un nouveau mélange à pain destiné aux personnes ayant des allergies.	• Alberta Opportunity Company • Alberta Agricultural Research Institute • Alberta Agriculture • Market Feasibility Studies
Charles a inventé un procédé pour extraire du pétrole des sables bitumineux.	• Alberta Oil Sands Technology Research Authority • Inventor's Grant Assistance Program • Joint Research Venture Program
Geneviève voudrait étudier le marché pour un nouveau produit qu'elle a mis au point.	• Market Feasibility Studies
Hélène voudrait élargir son marché vers des débouchés internationaux.	• Market Development Assistance Program
François a un nouveau logiciel qu'il voudrait mettre sur le marché.	• Market Feasibility Studies • Alberta Technology Commercialization Program

Section 4 : Activités complémentaires : Page 98

1. Qui va réparer la voiture de Bruno? Est-ce que le carrossier est certifié? Comment peut-on savoir s'il fait bien son travail? Que pourra faire Bruno s'il n'est pas satisfait du travail deux semaines plus tard? Est-ce que l'entreprise sera encore en affaires?

Section 4 : Enrichissement : Page 99

1. Les réponses peuvent varier. Ton rapport devra traiter des éléments inscrits dans les directives.

2. Les réponses peuvent varier. Ton rapport devra traiter des éléments inscrits dans les directives.

QUESTIONNAIRE D'ÉVALUATION
Information financière (FIN1010)

Évalue ce cours et renvoie ce questionnaire à l'adresse indiquée à la fin de l'évaluation. Tu pourras aussi renvoyer ce questionnaire avec ton dernier travail du module. Ce cours a été conçu sous un nouveau format d'enseignement à distance; c'est la raison pour laquelle tes réponses nous sont si utiles. Tes commentaires seront grandement appréciés puisqu'ils pourraient nous aider à améliorer ce cours.

Nom ______________________________ Âge ❑ moins de 19 ans ❑ 19 - 40 ans ❑ plus de 40 ans ❑

Adresse ______________________________ Nº de dossier ______________________________

______________________________ Date ______________________________

____

Conception (Plan)

1. Le document de l'élève de ce module contient plusieurs activités autoévaluées. Les as-tu trouvées utiles et as-tu pu vérifier ton travail facilement pour obtenir une rétroaction?

   ❑ Oui ❑ Non Si oui, donne des explications.

   ____

   ____

   ____

2. Les questions étaient-elles faciles à comprendre?

   ❑ Oui ❑ Non Si non, donne des explications.

   ____

   ____

   ____

3. Chaque section comprend des activités complémentaires. Quel type d'activité complémentaire as-tu choisi?

   - ❑ surtout «Aide supplémentaire»
   - ❑ surtout «Enrichissement»
   - ❑ les deux
   - ❑ aucune

   As-tu trouvé ces activité profitables?

   ❑ Oui ❑ Non Si oui, donne des explications.

   ____

   ____

4. As-tu compris ce qu'il fallait faire dans le Cahier de travaux pratiques?

   ❑ Oui ❑ Non Si non, donne des explications.

   ____

   ____

5. Le matériel du cours a été conçu pour des élèves travaillant à distance d'une manière indépendante. Étais-tu toujours clairement renseigné sur ce que tu devais faire?

   ❑ Oui ❑ Non Si non, donne des explications.

   ____

   ____

6. Ce cours pourrait comprendre des dessins, des photos et des tableaux.

   a) As-tu trouvé les représentations visuelles utiles?

      ❑ Oui ❑ Non Si oui, donne des explications.

      ____

      ____

   b) As-tu trouvé les différentes représentations visuelles motivantes?

      ❑ Oui ❑ Non Si oui, donne des explications.

      ____

      ____

7. Il se peut que certaines activités suggéraient l'écoute ou le visionnement de cassettes audio ou vidéo. T'es-tu servi de ces options?

❑ Oui ❑ Non Si non, donne des explications.

____

____

La question qui suit s'adresse uniquement aux élèves du secondaire 1er cycle.

8. Nous conseillons souvent aux élèves de travailler avec leur accompagnateur. As-tu bien travaillé en équipe?

Commentaires de l'élève : ____

____

____

____

Commentaires de l'accompagnateur : ______________________________________

____

____

Contenu du cours

1. Y avait-il assez de détails pour t'aider à atteindre tes objectifs et à développer tes habiletés?

❑ Oui ❑ Non Écris tes commentaires.

____

____

2. La charge de travail était-elle raisonnable?

❑ Oui ❑ Non Si non, donne des explications.

____

____

3. Le niveau de lecture était-il approprié?

❑ Oui ❑ Non Donne tes commentaires.

4. Pourrais-tu indiquer à quel niveau de lecture tu te situes?

❑ Faible ❑ Moyen ❑ Bon

5. Est-ce que le matériel était clairement présenté et assez en profondeur?

❑ Oui ❑ Non Si non, donne des explications.

Questions d'ordre général

1. Qu'est-ce que tu as le moins aimé dans ce cours?

2. Qu'est-ce que tu as le plus aimé dans ce cours?

Autres commentaires :

Nous te remercions d'avoir pris le temps de remplir ce questionnaire. Tes commentaires nous seront très utiles. Envoie ce questionnaire à la :

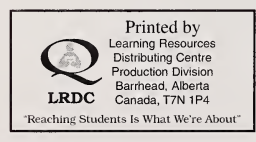
Direction de l'éducation française
9e étage, Édifice Devonian
11160, avenue Jasper
Edmonton (Alberta) T5K 0L2

Remerciements

Ce matériel a bénéficié du travail de plusieurs personnes. La Direction de l'éducation française — Language Services Branch — tient à reconnaître la contribution et l'expertise des personnes et organismes suivants dans l'élaboration de cette publication :

Directeur de la DEF :	Gérard Bissonnette
Directeur adjoint responsable des programmes français :	Marcel Lavallée
Directeur du projet :	Paul Pelchat
Services d'édition :	Jocelyne Bélanger
Conceptualisation française :	Paul Pelchat, André Ruhigisha
Traduction :	Gérard Rouleau, André Ruhigisha, Marie-José Knutton
Révision :	André Ruhigisha, Paul Pelchat, Marie-José Knutton, Gérard Rouleau, Anne Genest-Chyzek
Infographie et traitement de texte :	Marthe Corbeil, Josée Robichaud, Sonia Moreau
Illustration (page de titre) :	Michel Fortier, Shane Chen

Nous remercions également toutes les personnes de la Learning Technologies Branch qui sont responsables de la production anglaise de cette ressource.


Printed by
Learning Resources
Distributing Centre
Production Division
Barrhead, Alberta
Canada, T7N 1P4
LRDC
"Reaching Students Is What We're About"

9811

